# التقرير السنوي 2015

بنك الخليج
GULF BANK
معكم نستمر

e-gulfbank.com • 1 805 805

سمو الشيخ
جابر المبارك الحمد الصباح
(رئيس مجلس الوزراء)

صاحب السمو الشيخ
صباح الأحمد الجابر الصباح
(أمير دولة الكويت)

سمو الشيخ
نواف الأحمد الجابر الصباح
(ولي العهد)

# مكافآت الخليج
## أسرع برنامج مكافآت في الكويت

إجمع نقاط الخليج واستبدلها بتذاكر سفر وإقامات فندقية مجانية حول العالم.

# المحتويـــات


- **نبذة عن تحوّل البنك** ..... 5
- **كلمة رئيس مجلس الإدارة** ..... 6
- **الجوائز** ..... 9
- **مجلس الإدارة** ..... 11
- **الإدارة** ..... 19
- **دراسة وتحليل الإدارة** ..... 26
- **التصنيفات** ..... 29
- **الحوكمة** ..... 30
- **معدل كفاية رأس المال** ..... 46
- **إدارة المخاطر** ..... 49
- **البيانات المالية** ..... 69

تقرير مراقبي الحسابات المستقلين ..... 70
بيان الدخل ..... 72
بيان الدخل الشامل ..... 73
بيان المركز المالي ..... 74
بيان التدفقات النقدية ..... 75
بيان التغيرات في حقوق الملكية ..... 76
إيضاحات حول البيانات المالية ..... 77

- **قائمة الفروع** ..... 111


**الفـرع الرئيسي:**
شـارع مبـارك الكبيـر، صنـدوق البريـد 3200، صفـاة 13032 الكويـت، تلفون: 22449501

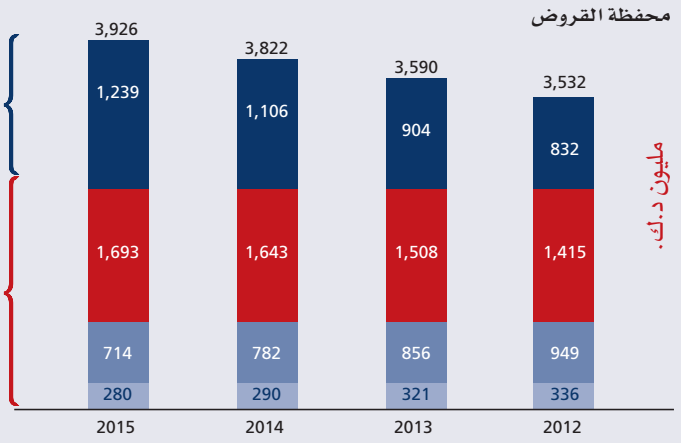
# تطبيق Gulf Bank Entertainer ،
# ميزة قيمة تقدمها لك مكافآت الخليج

أول تطبيق في الكويت يعمل بنظام التحديد الجغرافي لموقع العروض الحصرية أينما كانت في الكويت، الإمارات أو لندن.

# نبذة عن تحوّل البنك

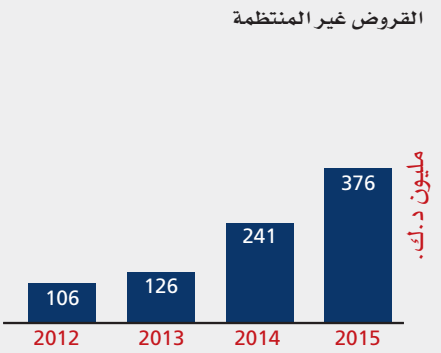
1. بناء قاعدة الخدمات المصرفية للأفراد وتنمية وتنويع الإقراض للشركات عبر القطاعات

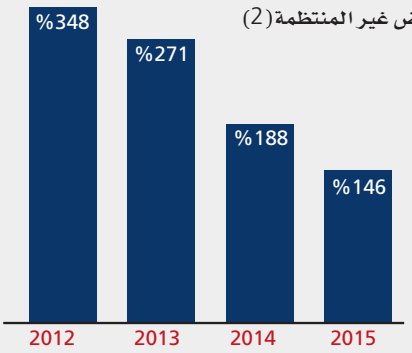
| النمو السنوي المركب لثلاث سنوات | |
|---|---|
| %4 | |
| %14 | القروض الاستهلاكية |
| %6 | قروض الشركات للقطاعات الأخرى |
| %9- | قروض الشركات للقطاع العقاري |
| %6- | قروض الشركات للقطاع المالي غير المصرفي(1) |




(1) يشمل شركات التأمين والصرافة والاستثمار، ولا يشمل البنوك.

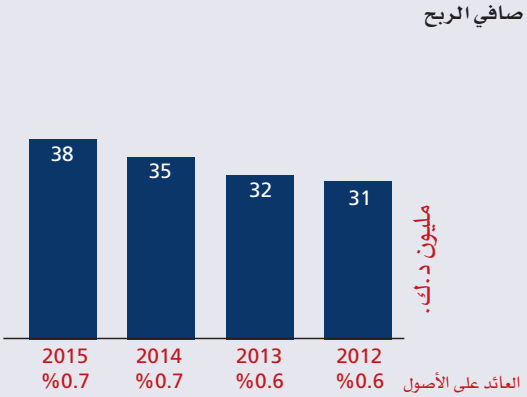
2. تخفيض القروض غير المنتظمة وزيادة التغطية



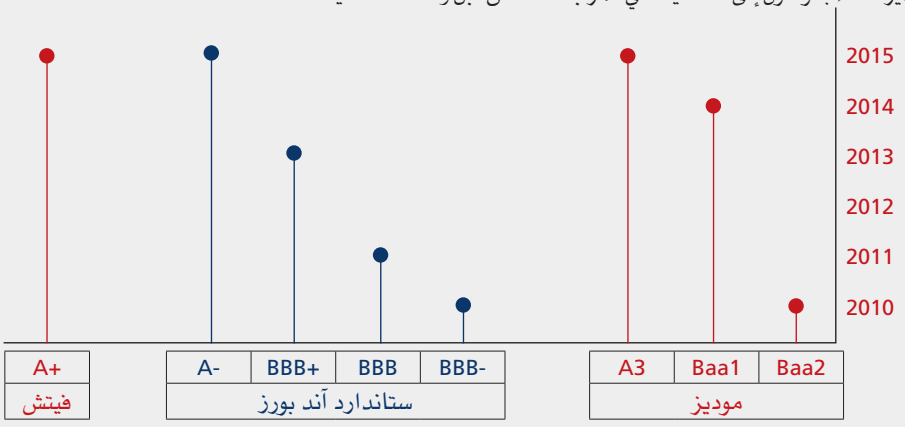




(2) تغطية القروض غير المنتظمة = (إجمالي المخصصات + الضمانات)/القروض غير المنتظمة

3. تعزيز القاعدة الرأسمالية وتنمية الأرباح




4. تقدير الأداء بالوصول إلى التصنيف في المرتبة "A" من قبل وكالات التصنيف



عمر قتيبة الغانم

رئيس مجلس الإدارة

# كلمة رئيس مجلس الإدارة

**السادة المساهمين الكرام،**

تزامناً مع احتفالنا بالذكرى الخامسة والخمسين لتأسيس بنك الخليج، يسرني أن أقدم إليكم عرضاً للأداء المالي للبنك خلال عام 2015 وما أحرزه من تقدم في هذا الصدد. وكما ترون على الصفحة 5 من التقرير السنوي، فقد استطعنا إحداث تحول جذري في البنك منذ عام 2012. وخلال تلك الفترة، تمكنّا من بناء قاعدة قوية من الخدمات المصرفية الشخصية، وتنمية وتنويع خدماتنا المصرفية للشركات، مع تخفيض التركزات الائتمانية في القطاعين العقاري والمالي غير المصرفي، وتخفيض القروض غير المنتظمة، بينما قمنا بزيادة تغطية خسائر القروض. وقد أدى ذلك كله إلى تقوية قاعدتنا الرأسمالية، بالإضافة إلى ارتفاع مستوى وجودة الأرباح.

في السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2015، بلغت الأرباح التشغيلية لبنك الخليج قبل المخصصات 108 مليون د.ك.، وشهد صافي الربح نمواً بواقع 10% ليبلغ 39 مليون د.ك. مقابل السنة السابقة. وواصلت الميزانية العمومية للبنك تحقيق النمو الثابت، حيث شهد إجمالي قروض العملاء نمواً بنسبة 3% ليبلغ 3,926 مليون د.ك.، وارتفعت الموجودات بنسبة 2% لتبلغ 5,438 مليون د.ك.، وشهدت الودائع نمواً بنسبة 5% لتبلغ 4,563 مليون د.ك.، في حين ازدادت حقوق المساهمين بنسبة 5% لتبلغ 538 مليون د.ك.

وظل معدل كفاية رأس المال الكلي للبنك ثابتاً عند 15.6% (الحد الأدنى المطلوب 12.5%). وبلغت نسبة الشريحة الأولى لرأس المال 14.4% (الحد الأدنى المطلوب 10.5%)، وتشكل 92% من مجموع رأس مال البنك.

وبقيت جودة القروض على قوتها، مما يعكس النزعة للمخاطر الحصيفة التي يعتمدها البنك. أما القروض غير المنتظمة، فقد انخفضت نسبتها من 3.3% في نهاية عام 2014 إلى 2.7% في نهاية عام 2015، بينما تحسنت نسبة تغطية القروض غير المنتظمة (الضمانات والمخصصات) لتبلغ 348%. ومن أصل إجمالي مخصصات خسائر القروض البالغ 293 مليون د.ك.، جاء مبلغ 178 مليون د.ك.، أي بنسبة 61%، كمخصصات عامة.

ونتيجةً لهذا التحسن المستمر في الأرباح ورأس المال وجودة القروض، أوصى مجلس الإدارة بتوزيع أرباح نقدية إلى المساهمين بمقدار 4 فلس عن كل سهم.

**تصنيف بنك الخليج في المرتبة "A" من وكالات التصنيف الائتماني الثلاث الكبرى**

كان هذا التقدم الذي أحرزه بنك الخليج محل تقدير من قبل وكالات التصنيف الائتماني. وقبل عام 2015، كان البنك مصنفاً في المرتبة "**A+**" من قبل وكالة فيتش. وفي يونيو 2015، قامت وكالة ستاندارد آند بورز برفع تصنيف البنك إلى المرتبة "**A-**" من المرتبة "**BBB+**". وفي نوفمبر من العام ذاته، قامت وكالة موديز برفع تصنيف البنك إلى المرتبة "**A3**" من المرتبة "**Baa1**". وبهذا، أنهى بنك الخليج عام 2015 بثلاثة تصنيفات في المرتبة "A" من وكالات التصنيف الائتماني العالمية الكبرى.

وتعكس تلك التصنيفات ما أنجزه البنك من إعادة هيكلة محفظته، وانخفاض النزعة للمخاطر لديه، وقوة أرباحه المحققة من الأنشطة الأساسية، وكفاية مصداته الرأسمالية. وقامت الوكالات بتثبيت جودة موجودات البنك ورسملته وقدرته العالية على تحقيق الإيرادات، وسلامة نظم وممارسات إدارة المخاطر لديه. ويعتبر تحقيق تلك التصنيفات المرتفعة في وقت يشهد فيه العالم اضطرابات شاهداً على النمو والتحول الاستراتيجي الذي استطاع البنك إنجازه.

**خدمة العملاء والمنتجات أساس النمو للبنك**

أوضحت الدراسة التي قمنا بإجرائها في عام 2015 حول مدى رضاء العملاء تحسن الخدمة في كافة نقاط التعامل مع العملاء، وانخفاض حجم شكاوى العملاء. وتشير نتائج الدراسة إلى التحسن الكبير في الصورة الذهنية لعلامتنا التجارية بدليل ارتفاع صافي درجات الترويج (NPS)، خاصةً لدى عملاء الخدمة المميزة. وبناءً على ملاحظات العملاء بشأن مجالات التحسين، قمنا بطرح أحدث تطبيق للخدمة المصرفية عبر الهاتف النقال والإنترنت، باستثمارات كبيرة، وسيتم طرح كلا الخدمتين في عام 2016.

وواصلت الخدمات المصرفية الشخصية أداءها القوي في عام 2015، حيث حققت نمواً كبيراً في إيرادات الفوائد ومتوسط نمو مركب في القروض بلغ 14% منذ عام 2012. وفي أعقاب إعادة تشكيل شريحتين رئيسيتين من عملائنا في أوائل عام 2015، شهدت شريحة حساب الراتب للكويتيين نمواً بنسبة 12%، ونمواً بنسبة 52% في شريحة حساب red المخصص للطلاب، كما قام البنك بإطلاق برنامج الولاء "مكافآت الخليج"، الذي يتضمن "نقاط الخليج" لإتاحة الحصول على أسرع رحلات مجانية بالطائرة في الكويت، وكذلك تطبيق Gulf Bank Entertainer، وهو أول تطبيق من نوعه في الكويت يحدد على الهاتف النقال مواقع العروض الحصرية الفورية المقدمة إلى العملاء في كل من الكويت و الإمارات العربية المتحدة و لندن.

وقد تحقق نمو في الخدمات المصرفية للشركات في مصرفنا على الرغم من التخفيض في القطاعات والعملاء ذوي المخاطر العالية. وقد عملت مجموعة الخدمات المصرفية للشركات على تحسين منتجاتها وخدماتها، بالإضافة إلى ضبط مسار العمليات بهدف تقديم خدمة أسرع وأكثر كفاءةً إلى عملائنا. وأدى ذلك إلى تحقيق نمو قوي في إيرادات إدارة النقد والخدمة المصرفية عبر الإنترنت. وقامت مجموعة الخدمات المصرفية للشركات بتحديث النظام الآلي لمعالجة الرواتب، بحيث أصبح يتيح للعملاء من الشركات إجراء معاملات الرواتب عبر الإنترنت. وبالإضافة إلى ذلك، تظل عمليات الخدمات المصرفية للشركات متواجدةً بصورة فعالة في قطاع الإنشاءات و"الخطة التنموية لدولة الكويت"، وذلك من خلال تمويل العديد من المشروعات الكبرى المتضمنة في الخطة.

**الجوائز التي حصل عليها البنك**

قوبل نجاح البنك هذا العام بالتقدير، حيث حصل البنك على العديد من الجوائز. وقد وردت قائمة تفصيلية بالجوائز على الصفحة 9 من هذا التقرير. وتعكس تلك الجوائز ما حققه البنك من إنجازات في أداء الخدمات والمنتجات المصرفية للأفراد، ومنتجاته المميزة المقدمة للشركات، وتميزه في مجال التشغيل في كافة وحدات العمل بالبنك. كما تم تكريم البنك عالمياً ومحلياً لإبداعه الإعلاني المؤثر، وكذلك لجهوده في مجالات الموارد البشرية وتطوير الموظفين.

**الاهتمام برأس المال البشري وبناء المواهب**

بهدف الحفاظ على ميزتنا التنافسية وزيادتها، يركز البنك على استقطاب المواهب المناسبة وتطويرها والاحتفاظ بأفضلها . وقد أوضحت أحدث الدراسات التي قمنا بإجرائها لمدى الرضاء الوظيفي أن هناك زيادة في رضاء الموظفين من 78% إلى 81% في أنحاء البنك.

ويفتخر البنك بأن نسبة الكويتيين العاملين فيه بلغت 64%، مع الالتزام بزيادة تلك النسبة والعمل على مزيد من المساواة بين الجنسين. كما تم الاحتفال بأولى الجولات التدريبية لبرنامج تطوير الخريجين الذي ينظمه البنك (المعروف حالياً باسم "أجيال") للمواهب من الكوادر الكويتية.

**الفعاليات والمسؤولية الاجتماعية**

قام البنك خلال العام برعاية العديد من الفعاليات الاجتماعية التي تركز على الشباب والتعليم والصحة واللياقة البدنية، ومساعدة المحتاجين، وتمكين المرأة، وتعزيز الثقافة والتراث الكويتي. وواصل مساهمته كراعٍ رئيسي في برنامج إنجاز الكويت، وكان للبنك عدد كبير من الموظفين المتطوعين. وتساعد مؤسسة إنجاز في تقديم برامج تعليم اللغتين العربية والإنجليزية حول ريادة الأعمال ومهارات القيادة، وذلك لمساعدة الشباب في بناء مسار مهني ناجح. ويمثل ذلك إحدى أهم التحديات الاستراتيجية في منطقتنا.

ونظراً إلى رغبة البنك في رفع مستوى الوعي الصحي، اختتم البنك بنجاح أول ماراثون "ماراثون بنك الخليج 642"، وهو أول سباق كامل على الطريق في الكويت معتمد من الجهة العالمية المشرفة على سباقات الماراثون. وكان ماراثون بنك الخليج 642 عبارة عن فعالية المشي والعدو (5 كلم، 10 كلم، 21 كلم و42 كلم)، وتظهر السباقات الثلاثة الأطول على الجدول العالمي للسباقات. وقد قوبل السباق بترحيب بالغ، حيث شارك فيه أكثر من 2،400 متسابق يمثلون 74 دولة.

واستمراراً لاهتمامه بالشباب، ساهم البنك كراعٍ بلاتيني لمؤتمر الاتحاد الوطني لطلبة الكويت في الولايات المتحدة الأمريكية وقام أيضاً برعاية ندوة تمكين الشباب، وهي مبادرة كويتية يقدمها الشباب لأجل الشباب في الكويت. كما قام البنك برعاية برنامج التدريب والتطوير "جاهزين 2" بالتعاون مع برنامج إعادة هيكلة القوى العاملة والجهاز التنفيذي للدولة.

كما ساهم البنك مرةً أخرى كراعٍ رئيسي "لرحلة الغوص التراثية"، وهي إحدى الفعاليات الهامة التي تجسد التراث الكويتي. ويمثل هذا المهرجان المستمر لعدة أيام تخليداً للتراث الثقافي والاقتصادي ويهدف إلى تعريف أجيال الشباب بحياة الأجداد.

وخلال شهر رمضان المبارك، عمل البنك على مساعدة الأطفال والمحتاجين، كما أطلق الحملة التلفزيونية بعنوان "أنا كويتي" في أعقاب التفجيرات الآثمة التي وقعت في شهر رمضان. وقد ركزت هذه الحملة، التي حازت على جائزة، على القيم الموروثة في الكويت ودعت إلى الوحدة الوطنية في وقت الشدة. ولا يزال أثر تلك الحملة قائماً، بحيث يشاهد الإعلان التلفزيوني الأفراد حول العالم ويدعمون رسالته.

**وفي الختام**

مع كافة تلك الإنجازات والتقديرات الدولية، أصبح البنك في موقع يتيح له المضي قدماً نحو المرحلة المقبلة من التوسع. وفي معرض تطلعنا إلى المستقبل، نضع نصب أعيننا تحقيق المزيد من الابتكارات، مع بقاء عملائنا في صلب تركيزنا.

أود أن أنتهز هذه الفرصة لأعبر عن مدى تقديري لمجلس الإدارة ومساهمينا الكرام على التزامهم وولائهم. كما أود أن أتقدم بوافر الشكر إلى عملائنا الأعزاء على ثقتهم المستمرة في منتجاتنا وخدماتنا، وما كان لكل هذا التقدم أن يتحقق لولا جهود موظفينا وتفانيهم، وأتقدم إليهم بالشكر على خدمتهم وعلى انتمائهم لأسرة بنك الخليج.

وبالنيابة عن مجلس الإدارة، أود أيضاً أن أتقدم بجزيل الشكر والعرفان إلى حضرة صاحب السمو أمير البلاد المفدى، الشيخ صباح الأحمد الجابر الصباح، وسمو ولي العهد، الشيخ نواف الأحمد الجابر الصباح، وسمو رئيس مجلس الوزراء، الشيخ جابر المبارك الحمد الصباح، على قيادتهم وإرشاداتهم الحكيمة. كما نتقدم بالشكر والتقدير إلى بنك الكويت المركزي وهيئة أسواق المال والعاملين فيهما على دعمهم المتواصل طوال العام.

عمر قتيبة الغانم

رئيس مجلس الإدارة

# الجوائز التي حصدها البنك

أفضل بنك للخدمات المصرفية الفردية في الكويت – إيجن بانكر

أفضل بنك للخدمات المصرفية الفردية – مجلة انترناشيونال فاينانس

أفضل بنك في خدمة العملاء الأفراد – مجلة انترناشيونال فاينانس

أفضل خدمة للعملاء الأفراد – مجلة بانكر ميدل ايست

أفضل ابتكار في الخدمات المصرفية الفردية – إنترناشيونال بانكر

أفضل بنك تجاري – إنترناشيونال بانكر

أفضل تجربة للعملاء على مستوى الفرع الشامل في الكويت
شركة " إيثوس للحلول المتكاملة" تقرير مؤشر المقارنة المعيارية – تجربة العملاء

أفضل تجربة للفروع – شركة " إيثوس للحلول المتكاملة"

أفضل بنك في إدارة النقد في الكويت – إيجن بانكر

أفضل خدمة للعملاء الأفراد – مجلة بانكر ميدل ايست

أفضل بنك في إدارة النقد – مجلة بانكر ميدل ايست

أفضل قرض للسيارة – مجلة بانكر ميدل ايست

التميز في التعلم والتطوير – شركة ناسيبا

أفضل شخصية قيادية في مجال الموارد البشرية – معهد " إمبلوير براندينج"

أفضل بنك لدعم المشروعات الصغيرة والمتوسطة – ذا يوروبيان

التميز في جودة التحويلات باليورو – دويتشيه بنك

" التميز في عملية الدفع الإلكتروني الفوري" – سيتي بنك

Elite Quality Recognition – بنك جي.بي. مورغان تشيس

التميز في عمليات المدفوعات المباشرة بالجنيه الاسترليني – بنك باركليز

" الفئة المؤثرة" – جوائز الابداع الاعلاني الثالث

" سافاير" (فضية) من مهرجان كريستال

# ماراثون الخليج 642
# لتحفيز الاهتمام بالصحة والرشاقة

الماراثون الأول والوحيد المعتمد عالمياً في الكويت.

# مجلـس الإدارة

**عمر قتيبة الغانم**
رئيس مجلس الإدارة

**علي مراد يوسف بهبهاني**
نائب رئيس مجلس الإدارة

**فاروق علي بستكي**
عضو مجلس إدارة

**ساير بدر الساير**
عضو مجلس إدارة

**عمر حمد العيسى**
عضو مجلس إدارة

**بدر ناصر محمد الخرافي**
عضو مجلس إدارة

**خالد فيصل علي المطوع**
عضو مجلس إدارة

**جاسم مصطفى جاسم بودي**
عضو مجلس إدارة

**بدر عبد المحسن ناصر الجيعان**
عضو مجلس إدارة

**عمر قتيبة الغانم**

رئيس مجلس الإدارة، بنك الخليج ش.م.ك.ع.

رئيس لجنة الحوكمة

| | |
|---|---|
| **تاريخ التعيين:** | رئيس مجلس الإدارة، بنك الخليج، 16 مارس 2013 إلى الوقت الحاضر<br>نائب رئيس مجلس الإدارة، بنك الخليج: 17 مارس 2012 إلى 15 مارس 2013<br>عضو مجلس إدارة، 11 إبريل 2009 إلى 16 مارس 2012 |
| **المؤهلات العلمية:** | – ماجستير إدارة الأعمال، يونيو 2002، كلية هارفارد لإدارة الأعمال، جامعة هارفارد، بوسطن، ماساتشوستس، الولايات المتحدة الأمريكية<br>– بكالوريوس إدارة الأعمال، يونيو 1997، كلية ستيرن لإدارة الأعمال، جامعة نيويورك، نيويورك، الولايات المتحدة الأمريكية |
| **الخبرة العملية:** | – شركة صناعات الغانم، الكويت:<br>الرئيس التنفيذي، 2005 إلى الوقت الحاضر<br>المدير التنفيذي، 2004 إلى 2005<br>المدير العام، 2002 إلى 2004<br>– مورغان ستانلي، لندن:<br>محلل مالي، تغطية الشرق الأوسط، 1999 إلى 2000<br>محلل مالي، الدمج والاستحواذ، 1998 إلى 1999<br>– آسيا للاستثمار، الكويت<br>رئيس مجلس الإدارة، 2005 إلى 2013<br>عضو لجنة الاستثمار، 2005 إلى 2013<br>– إي آي إنترناشيونال، نيويورك<br>عضو مجلس إدارة، 2002 إلى الوقت الحاضر<br>– بيريلا واينبيرغ بارتنرز، نيويورك<br>عضو مؤسس، 2006 إلى الوقت الحاضر<br>– إنجاز، الكويت<br>المؤسس ورئيس مجلس الإدارة، 2005 إلى الوقت الحاضر<br>– إنجاز، العرب، الأردن<br>عضو مجلس إدارة، 2005 إلى الوقت الحاضر |

**علي مراد بهبهاني**

نائب رئيس مجلس الإدارة

نائب رئيس لجنة المخاطر

| | |
|---|---|
| **تاريخ التعيين:** | عضو مجلس إدارة ، 11 إبريل 2009<br>نائب رئيس مجلس إدارة، 15 مارس 2013 |
| **المؤهلات العلمية:** | بكالوريوس أدب إنجليزي، جامعة الكويت |
| **الخبرة العملية:** | – عضو مجلس إدارة، شركة الكويت للتأمين<br>– عضو مجلس إدارة، شركة الصناعات الوطنية<br>– رئيس شركة مراد يوسف بهبهاني<br>– عضو مجلس إدارة سابقاً في شركة السينما الوطنية الكويتية (ش.م.ك.)، الكويت<br>– عضو مجلس إدارة سابقاً في الشركة الكويتية لصناعة الأنابيب |

**ساير بدر الساير**

عضو مجلس الإدارة

عضو لجنة الحوكمة

| | |
|---|---|
| **تاريخ التعيين:** | 17 مارس 2012 |
| **المؤهلات العلمية:** | بكالوريوس الهندسة، اسكتلندا |
| **الخبرة العملية:** | – الرئيس التنفيذي لمجموعة شركات الساير، الكويت<br>– عضو مجلس إدارة غرفة تجارة وصناعة الكويت، الكويت<br>– عضو مجلس إدارة ميامي إنترناشيونال هولدنغز، إنك، ميامي، الولايات المتحدة الأمريكية<br>– عضو مجلس إدارة سابقاً في شركة يوروفينكس للإدارة إس إي، لكسمبورغ<br>– عضو مجلس إدارة سابقاً في بنك إف آي إم، مالطة<br>– عضو مجلس إدارة سابقاً في لبنان إنفست، لبنان<br>– عضو مجلس إدارة سابقاً في بنك الكويت والشرق الأوسط، الكويت<br>– عضو مجلس إدارة سابقاً في بنك عوده، لبنان |

**فاروق علي أكبر بستكي**

عضو مجلس الإدارة

رئيس لجنة التدقيق

| | |
|---|---|
| **تاريخ التعيين:** | ممثل الهيئة العامة للاستثمار، 11 إبريل 2009 |
| **المؤهلات العلمية:** | بكالوريوس الهندسة الصناعية، جامعة ميامي، الولايات المتحدة الأمريكية |
| **الخبرة العملية:** | – المدير التنفيذي – قطاع الاستثمارات البديلة، الهيئة العامة للاستثمار<br>– عضو مجلس إدارة، فورستريان ريالتي إنك، الولايات المتحدة الأمريكية<br>– عضو مجلس إدارة، سانت مارتنز بروبرتي كوربوريشن – المملكة المتحدة<br>– عضو مجلس إدارة سابقاً، الشركة الوطنية لمشاريع التكنولوجيا، الكويت<br>– عضو مجلس إدارة سابقاً، شركة نقل وتجارة المواشي، الكويت<br>– عضو مجلس إدارة سابقاً، الشركة الكويتية للاستشارات والاستثمار، الكويت |

**عمر حمد يوسف العيسى**

عضو مجلس الإدارة

نائب رئيس لجنة التدقيق

عضو لجنة الترشيحات و المكافآت

| | |
|---|---|
| **تاريخ التعيين:** | 11 إبريل 2009 |
| **المؤهلات العلمية:** | بكالوريوس القانون، كلية الحقوق، جامعة الكويت، الكويت |
| **الخبرة العملية:** | – المؤسس والعضو المنتدب في مكتب العيسى وشركاه للمحاماة<br>– الرئيس سابقاً للجنة القبول بجمعية المحامين الكويتية<br>– الرئيس سابقاً لمركز التحكيم بجمعية المحامين الكويتية<br>– رئيس مجلس الإدارة سابقاً لجمعية المحامين الكويتية<br>– رئيس مجلس الإدارة سابقاً لشركة نيشان القابضة<br>– نائب رئيس مجلس الإدارة لشركة أبو الحصانية الدولية العقارية، الكويت<br>– رئيس مجموعة التكويت في برنامج إعادة هيكلة القوى العاملة والجهاز التنفيذي للدولة<br>– رئيس مجلس إدارة شركة المشروعات السياحية، مصر<br>– نائب رئيس مجلس الإدارة سابقاً لجمعية المحامين الكويتية<br>– أمين السر سابقاً لجمعية المحامين الكويتية<br>– رئيس لجنة التطوير والتدريب بجمعية المحامين الكويتية<br>– عضو سابقاً في مجلس إدارة شركة عربي<br>– مستشار معين لدى الهيئة العامة لتقدير التعويضات عن خسائر العدوان العراقي<br>– عضو الجمعية الكويتية لاختلافات التعلم – 2015<br>– جمعية الحقوقيين الكويتية – 2015 |

**جاسم مصطفى بودي**

عضو مجلس الإدارة

رئيس لجنة الترشيحات والمكافآت

| | |
|---|---|
| **تاريخ التعيين:** | 17 مارس 2012 |
| **الخبرة العملية:** | – رئيس مجلس الإدارة، الشركة المتكاملة القابضة، ش.م.ك.م.، الكويت<br>– عضو مجلس إدارة، شركة الكويت للتأمين، الكويت<br>– نائب رئيس مجلس الإدارة سابقاً، الشركة الكويتية الصينية للاستثمار، الكويت<br>– رئيس مدراء العمليات سابقاً، شركة بودي، الكويت<br>– نائب رئيس مجلس الإدارة سابقاً، شركة أسمنت الهلال، الكويت<br>– رئيس مجلس الإدارة سابقاً، شركة مجموعة النقل والمستودعات، الكويت |

**خالد فيصل علي المطوع**

عضو مجلس الإدارة

عضو لجنة التدقيق

| | |
|---|---|
| **تاريخ التعيين:** | 9 مارس 2015 |
| **المؤهلات العلمية:** | بكالوريوس العلوم السياسية وإدارة الأعمال، جامعة نورث إيسترن، بوسطن، ماساتشوستس، الولايات المتحدة الأمريكية |
| **الخبرة العملية:** | – نائب الرئيس التنفيذي لشركة علي عبد الوهاب المطوع التجارية<br>– عضو فخري في إنجاز – الكويت (جزء من إنجاز العربي، جي إي وورلدوايد)<br>– نائب رئيس مجلس الإدارة سابقاً، المجلس الاستشاري العالمي للامتيازات في نيكسين للامتيازات<br>– رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب سابقاً، شركة بوبيان العقارية<br>– عضو مجلس إدارة سابقاً، شركة بيان للاستثمار<br>– عضو مجلس إدارة سابقاً، شركة المعادن وإعادة التدوير<br>– عضو مجلس إدارة سابقاً، فيلا مودا لايف ستايل<br>– رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب سابقاً، شركة دار الظبي القابضة |

**بدر ناصر محمد الخرافي**

عضو مجلس الإدارة

نائب رئيس لجنة الحوكمة

عضو لجنة إدارة المخاطر

| | |
|---|---|
| **تاريخ التعيين:** | 17 مارس 2012 |
| **المؤهلات العلمية:** | درجة الماجستير من كلية لندن لإدارة الأعمال، لندن، إنجلترا<br>درجة البكالوريوس في الهندسة الميكانيكية، جامعة الكويت، الكويت |
| **الخبرة العملية:** | – رئيس مجلس الإدارة ورئيس لجنة الاستثمار، شركة الخليج للكيبلات والصناعات الكهربائية، الكويت<br>– مدير اللجنة التنفيذية لمجموعة محمد عبد المحسن الخرافي وأولاده ذ.م.م.، الكويت<br>– عضو مجلس إدارة الاستشاري للشرق الأوسط، كوتس آند كومباني<br>– نائب رئيس مجلس الإدارة، عضو اللجنة التنفيذية وعضو لجنة الاستثمار لشركة الاتصالات المتنقلة ش.م.ك. (مجموعة زين)، الكويت<br>– عضو مجلس إدارة، أثير للاتصالات العراق المحدودة (زين العراق)، العراق<br>– العضو المنتدب، الخاتم (زين العراق)<br>– نائب رئيس مجلس الإدارة، الشركة السودانية للهواتف المتنقلة (زين السودان)، السودان<br>– رئيس مجلس الإدارة، موبايل إنتريم كوم (MIC2) إس إي إل، لبنان<br>– المدير العام، شركة الخير الوطنية للأسهم والعقارات ذ.م.م.<br>– عضو مجلس إدارة، شركة المرطبات التجارية (كوكا كولا)، الكويت<br>– عضو مجلس إدارة، فولاذ القابضة ش.م.ب.، البحرين<br>– عضو مجلس إدارة، شركة الصلب البحرينية، ش.م.ب.، البحرين<br>– عضو مجلس إدارة، الشركة المتحدة للستينلس ستيل (أوسكو)، البحرين<br>– نائب رئيس مجلس الإدارة لشركة دياموند موتورز العالمية للسيارات (سيارات متسوبيشي)، مصر<br>– رئيس مجلس الإدارة، إيماك للصناعات الورقية، مصر<br>– رئيس مجلس الإدارة، الشركة العربية للألمنيوم، ش.م.م.، مصر<br>– رئيس مجلس الإدارة، ماك القابضة للصناعات، مصر<br>– رئيس مجلس الإدارة، إيماك لنظم الفرامل، مصر<br>– رئيس مجلس الإدارة، الشركة الأهلية للورق، مصر<br>– عضو مجلس إدارة، جمعية الصداقة الكويتية البريطانية<br>– نائب رئيس مجلس الإدارة، إنجاز الكويت، الكويت<br>– عضو المجلس الاستشاري الصناعي، الهندسة الميكانيكية، جامعة الكويت، الكويت<br>– عضو مجلس إدارة، نادي كاظمة الرياضي، الكويت |

| | |
|---|---|
| | **بدر عبد المحسن الجيعان**<br>عضو مجلس الإدارة<br>رئيس لجنة إدارة المخاطر<br>نائب رئيس لجنة الترشيحات والمكافآت |
| **تاريخ التعيين:** | 16 مارس 2013 |
| **المؤهلات العلمية:** | – بكالوريوس الاقتصاد، جامعة هارفارد، الولايات المتحدة الأمريكية<br>– ماجستير القانون، جامعة أوكسفورد، المملكة المتحدة |
| **الخبرة العملية:** | – مؤسس وشريك أول، ميسان بارتنرز، الكويت<br>– عضو مجلس إدارة والمدير التنفيذي الأول سابقاً، كارليل مينا للاستشارات الاستثمارية – الشرق الأوسط وشمال أفريقيا، الإمارات العربية المتحدة<br>– المستشار العام للمجموعة وعضو مجلس إدارة العليا سابقاً، أجيليتي للخدمات اللوجستية، الكويت<br>– محام سابقاً، شيرمان آند ستيرلنغ، نيويورك/أبو ظبي<br>– نائب الرئيس سابقاً، حقوق الملكية الخاصة، مكتب الاستثمار الكويتي، لندن |

## مكافأة أعضاء مجلس الإدارة

تبلغ المكافأة المقترحة لأعضاء مجلس الإدارة ما مقداره 135 ألف د.ك. (2014: 135 ألف د.ك.)، وذلك وفقاً للوائح المعمول بها محلياً، وتخضع لموافقة المساهمين في الاجتماع السنوي للجمعية العامة.

## معاملات الأطراف ذات الصلة

إن بعض الأطراف ذات الصلة (كبار المساهمين، أعضاء مجلس الإدارة ومسؤولي البنك، وعائلاتهم والشركات التي يملكون فيها حصص الغالبية) هم عملاء للبنك في إطار مجريات العمل المعتادة. ويتم إجراء تلك المعاملات بذات الشروط التي تخضع لها المعاملات المماثلة مع الأطراف غير ذات الصلة إلى حد بعيد. وقد وردت تفاصيل تلك المعاملات في الإيضاح رقم 23 من البيانات المالية.

# الخدمة المصرفية عبر الموبايل تسهّل حياتك

أنجز معاملاتك المصرفية ببساطة وأمان
على موبايلك الآن.

# الإدارة

(من اليسار إلى اليمين):

**منى منصور** – مدير عام خدمة العملاء، **خالد المطوّع** – مدير عام الأعمال المصرفية الدولية والإستثمار، **سلمى الحجاج** – مدير عام الموارد البشرية، **كيفن سميث** – رئيس المدراء الماليين، **سيزار جونزاليس بوينو** – الرئيس التنفيذي، **عمر قتيبة الغانم** – رئيس مجلس الإدارة، **أنطوان ضاهر** – نائب الرئيس التنفيذي ومدير عام الخدمات المصرفية للشركات والإستثمار، **فيكرام إيسار** – مدير عام الخدمات المصرفية الشخصية، **نبيل عبدالملك** – مدير عام الإدارة القانونية والإلتزام وشؤون مجلس الإدارة، **سؤدد حمام** – مدير عام الخزينة، **حسام مصطفى** – مدير عام التدقيق الداخلي، **بيتر روبرتس** – مدير عام تكنولوجيا المعلومات ورئيس مدراء تكنولوجيا المعلومات.

تتولى الإدارة التنفيذية لبنك الخليج المسؤولية عن التأكد من جريان أعمال البنك وأنشطته وفقاً للاستراتيجية العامة والنزعة للمخاطر والسياسات المعتمدة من قبل مجلس إدارة البنك. ويتم تعيين أعضاء الإدارة التنفيذية من قبل مجلس الإدارة لأداء المهام المناطة بكل منهم في إدارة عمليات البنك. ويشمل أعضاء فريق الإدارة التنفيذية كلاً من الرئيس التنفيذي، ونائبه، ورؤساء إدارات العمل والوحدات المساندة، وأي أشخاص آخرين يمكن اعتبارهم عنصراً أساسياً لتنفيذ أعمال البنك بنجاح.

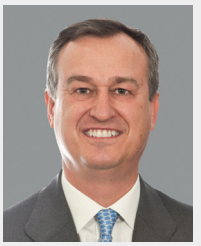
يعمل البنك على التأكد من حصول جميع أعضاء الإدارة التنفيذية على المؤهلات الأكاديمية والمهنية المناسبة، والخبرات ذات الصلة، وعلى تمتّعهم بالنزاهة الشخصية اللازمة لإدارة أعمال البنك. ويتم تزويد أعضاء الإدارة التنفيذية ببرامج تدريبية مستمرة للتأكد من مواكبتهم لأفضل الممارسات في الصناعة المصرفية والمالية.

إن أعضاء الإدارة التنفيذية مسؤولون عن المساهمة في إرساء الحوكمة السليمة للبنك من خلال سلوكهم الشخصي ومن خلال العمل كمثال يحتذى في القيادة. كما يتعين على أعضاء الإدارة التنفيذية مساندة وتشجيع الثقافة المؤدية إلى ترسيخ قواعد الحوكمة وإدارة المخاطر.

تتولى الإدارة التنفيذية المسؤولية عن تكليف موظفي البنك بالمهام وترويج الهيكل التنظيمي، مما يعزز روح المساءلة والشفافية. كما يتعين على أعضاء الإدارة التنفيذية التأكد من كفاية صلاحيات وظائف الالتزام الرقابي والمخاطر في البنك ومن ممارسة فصل المهام دون وجود أي تعارض بينها.

كذلك، تعمل الإدارة التنفيذية على تزويد مجلس الإدارة بالتقارير المالية والإدارية على فترات متفق عليها. ويجب أن تكون تلك التقارير المقدمة من الإدارة التنفيذية متوافقةً مع مبادئ الشفافية والموضوعية. ويعتمد المجلس على خبرات الإدارة التنفيذية في تنفيذ قراراته.

وتسعى الإدارة التنفيذية إلى التأكد من تلقي الموظفين للتوجيهات الكافية لاستيفاء المهام الموكلة إليهم في تنفيذ الأعمال اليومية للبنك بأمان وبأسلوب يتميز بالحصافة. ويتضمن ذلك التأكد من وجود السياسات والإجراءات المناسبة وتعميمها على جميع الموظفين المعنيين، وتوفيرها بصورة منتظمة. وفي ظل ممارسات الحوكمة في البنك، فقد قامت الإدارة التنفيذية باستحداث إطار للإدارة الفعالة للمستندات، وذلك للتأكد من أن الالتزام الرقابي وإدارة المخاطر يشكلان جزءاً لا يتجزأ من تقييم عملية اتخاذ القرار في البنك.



**سيزار جونزاليس بوينو ماير**

الرئيس التنفيذي

| | |
|---|---|
| **تاريخ التعيين:** | 18 مارس 2014 |
| **المؤهلات العلمية:** | – درجة الماجستير من كلية ييل للإدارة، نيو هافن، الولايات المتحدة الأميريكة<br>– درجة مزدوجة في القانون وإدارة الأعمال، إيكاد، مدريد |
| **الخبرة العملية:** | – الرئيس التنفيذي سابقاً لبنك نوفاغاليكا، فيغو، إسبانيا<br>– الرئيس الإقليمي لأوروبا سابقاً، بنك ي إن جي، أمستردام<br>– المدير العام سابقاً لآي إن جي دايركت، امستردام<br>– المؤسس والرئيس التنفيذي سابقاً لآي إن جي دايركت، إسبانيا، مدريد<br>– مدير القنوات البديلة سابقاً، أرجنتاريا، مدريد<br>– المدير المشارك سابقاً، ماكينزي آند كو، لشبونة، مكسيكو سيتي، ومدريد<br>– مستشار سابق في مجموعة بوسطن للاستشارات، بوسطن، لندن ومدريد<br>– محلل مالي سابق، أسيسوريز بورساتيلز (حالياً مورغن ستانلي)، مدريد<br>– محلل مالي سابق، سيتي بنك، مدريد |

**أنطوان جان ضاهر**

نائب الرئيس التنفيذي ومدير عام الخدمات المصرفية للشركات والاستثمار

| | |
|---|---|
| **تاريخ التعيين:** | 7 يوليو 2013 |
| **المؤهلات العلمية:** | – درجة الماجستير في إدارة الأعمال – العلوم المالية، 2000، جامعة كيس ويسترن ريزيرف، أوهايو، الولايات المتحدة الأمريكية<br>– بكالوريوس الهندسة المدنية، بامتياز، 1993، جامعة كليفلاند ستيت، أوهايو، الولايات المتحدة الأمريكية |
| **الخبرة العملية:** | – رئيس الخدمات المصرفية المحلية للشركات سابقاً، بنك الكويت الوطني، الكويت<br>– رئيس وحدة الشركات المحلية متعددة الجنسيات سابقاً، بنك الكويت الوطني، الكويت<br>– نائب الرئيس سابقاً، الخدمات المصرفية للشركات/أسواق المال، بي إن سي/ناشيونال ستي بنك، كليفلاند، أوهايو، الولايات المتحدة الأمريكية<br>– مدير العلاقات سابقاً، الخدمات المصرفية للشركات قسم العقار، بي إن سي/ناشيونال سيتي بنك، كليفلاند، أوهايو، الولايات المتحدة الأمريكية<br>– مدير المشروعات سابقاً، مجموعة فولر الهندسية بنسلفانيا، الولايات المتحدة الأمريكية |

**حسام سليمان مصطفى**

مدير عام التدقيق الداخلي ورئيس المدققين الداخليين

| | |
|---|---|
| **تاريخ التعيين:** | 10 أغسطس 2014 |
| **المؤهلات العلمية:** | – درجة البكالوريوس في المحاسبة، جامعة اليرموك – إربد، الأردن<br>– مدقق مصرفي معتمد (CBA)<br>– مدقق نظم معلومات معتمد (CISA)<br>– مفتش مكافحة احتيال معتمد (CFE)<br>– مدقق رقابة داخلية معتمد (CICA) |
| **الخبرة العملية:** | – نائب الرئيس الأول سابقا، رئيس بازل 2 ببنك أبو ظبي الإسلامي، الإمارات العربية المتحدة<br>– نائب الرئيس الأول سابقاً، قسم التدقيق الداخلي للمجموعة، بنك أبو ظبي الإسلامي، الإمارات العربية المتحدة<br>– رئيس التدقيق الداخلي سابقاً، شركة أبو ظبي للاستثمار، الإمارات العربية المتحدة<br>– مدير إدارة التدقيق سابقاً، بنك أبو ظبي الوطني، الإمارات العربية المتحدة<br>– مدير وحدة مكافحة الاحتيال وتحريات الأخطاء التشغيلية سابقاً، بنك أبو ظي الوطني، الإمارات العربية المتحدة<br>– مساعد مدير سابقاً، إدارة التدقيق، بنك أبو ظبي الوطني، الإمارات العربية المتحدة<br>– مدقق/مدقق رئيس/ مدقق مشرف رئيسي سابقاً، بنك أبو ظبي الوطني، الإمارات العربية المتحدة<br>– رئيس قسم لدى البنك المركزي الأردني سابقاً، الأردن |

**كيفن سميث**

رئيس المدراء الماليين

| | |
|---|---|
| **تاريخ التعيين:** | 12 أغسطس 2015 |
| **المؤهلات العلمية:** | – درجة الماجستير التنفيذي في إدارة الأعمال، جامعة بيرديو، إنديانا، الولايات المتحدة الأمريكية<br>– درجة البكالوريوس في العلوم المالية، جامعة ميريلاند، ميريلاند، الولايات المتحدة الأمريكية |
| **الخبرة العملية:** | – رئيس المدراء الماليين سابقاً، كونسيومر بنك، ستاندارد تشارترد بنك، سنغافورة<br>– رئيس المدراء الماليين سابقاً، طوكيو ستار بنك، اليابان<br>– رئيس المدراء الماليين سابقاً، التمويل الاستهلاكي العالمي، سيتي جروب، اليابان<br>– رئيس المدراء الماليين سابقاً، جنرال إلكتريك كابيتال فاينانس، اليابان |

**خالد المطوع**

مدير عام الأعمال المصرفية الدولية والاستثمارات

| | |
|---|---|
| **تاريخ التعيين:** | 18 يونيو 1989 |
| **المؤهلات العلمية:** | – درجة البكالوريوس في الاقتصاد، جامعة جنوب كاليفورنيا، لوس أنجلس، الولايات المتحدة الأمريكية<br>– شهادة التعليم العام "جي سي ئي أو ليفل"، جامعة لندن، المملكة المتحدة |
| **التعليم التنفيذي:** | – برنامج هارفارد للقادة ذوي الإمكانات المرتفعة (مايو 2009)<br>– برنامج هارفارد لتطوير القادة (ديسمبر 2010 – يونيو 2011)<br>– برنامج هارفارد – بناء الأعمال في الأسواق الناشئة (مايو 2012) |
| **الخبرة العملية:** | – مدير عام مجموعة الأعمال المصرفية الاستثمارية بالوكالة سابقاً ببنك الخليج ش.م.ك.ع.، الكويت<br>– مدير عام إدارة المخاطر بالوكالة سابقاً ببنك الخليج ش.م.ك.ع.، الكويت<br>– مدير أول، نائب رئيس مجموعة الأعمال المصرفية الدولية سابقاً ببنك الخليج ش.م.ك.ع.، الكويت<br>– مدير سابقاً – قسم تمويل تجارة النفط ببنك الخليج ش.م.ك.ع.، الكويت<br>– عمل سابقاً في إدارة تمويل الشركات للشرق الأوسط في بانكرز تراست كومباني، لندن، المملكة المتحدة<br>– مساعد مدير سابقاً – قسم الشركات الدولية، مجموعة الخدمات المصرفية للشركات، بنك الخليج ش.م.ك.ع.<br>– مساعد مدير سابقا، المؤسسات المالية – مجموعة الخدمات المصرفية للشركات، بنك الخليج ش.م.ك.ع ، الكويت<br>– عضو مجلس إدارة سابقاً في شركة شبكة المعلومات الائتمانية (ساي-نت)، الكويت<br>– عضو مجلس إدارة سابقاً – شركة المصالح العقارية، الكويت |

**منى منصور علي**

مدير عام خدمة العملاء

| | |
|---|---|
| **تاريخ التعيين:** | 15 أغسطس 2004 |
| **المؤهلات العلمية:** | بكالوريوس إدارة أعمال، جامعة الكويت |
| **الخبرة العملية:** | – نائب المدير العام سابقاً، العمليات، بنك الخليج، الكويت<br>– مدير تنفيذي سابقاً، دعم الخدمات المصرفية للأفراد، بنك الخليج، الكويت<br>– مدير تنفيذي سابقاً، الخدمات المصرفية الشخصية المحلية، بنك الكويت الوطني، الكويت<br>– مدير أول سابقاً، قسم بطاقات خدمات البطاقات، بنك الكويت الوطني، الكويت<br>– رئيس إدارة خدمات الأعضاء سابقاً، قسم خدمات البطاقات، بنك الكويت الوطني، الكويت<br>– مبرمجة كمبيوتر سابقاً، بنك الكويت الوطني، الكويت<br>– عضو مجلس إدارة في شركة الخدمات المصرفية الآلية المشتركة (كي-نت) |

**نبيل عبد الملك**

مدير عام إدارة الشؤون القانونية والالتزام الرقابي وشؤون مجلس الإدارة

| | |
|---|---|
| **تاريخ التعيين:** | 1 فبراير 2015 |
| **المؤهلات العلمية:** | – ماجستير تنفيذي في إدارة الأعمال، الجامعة الأميركية في بيروت، يونيو 2014<br>– جامعة ولاية كارولاينا الشمالية (رالي الولايات المتحدة الأميركية): اتمام دراسات الدكتوراه في الماكرو اقتصاديات والمالية العامة (خريف 1984–1985)<br>– الجامعة الأميركية في بيروت<br>– ماجستير الاقتصاد بامتياز (فبراير 1985)<br>– بكالوريوس الاقتصاد بامتياز (فبراير 1982)<br>– الجامعة اللبنانية (كلية الحقوق)، بيروت، لبنان<br>– ماجستير الحقوق بامتياز (يونيو 1983)<br>– دراسات عليا في القانون الخاص، أكمل الدورة الدراسية بامتياز (أكتوبر 1990) |
| **الخبرة العملية:** | – يونيو 2011 إلى يناير 2015: أجيليتي، المستشار العام للمجموعة<br>– يوليو 2007 إلى يونيو 2011: أجيليتي، نائب المستشار العام للمجموعة والمستشار العام للشرق الأوسط وشمال أفريقيا<br>– يوليو 2007 إلى يونيو 2014: صناعات الغانم، مستشار قانوني (الدعاوى والتحكيم)<br>– 1992 إلى الوقت الحاضر: المالك الحصري لمكتب عبد الملك للمحاماة في بيروت، لبنان، مجال النشاط: عمليات الدمج والاستحواذ، الأعمال المصرفية الاستثمارية، الأعمال المصرفية والتجارية، التقاضي والتحكيم<br>– 1985 إلى الوقت الحاضر: محاضر بدوام جزئي في الجامعة الأميريكة في بيروت (تعاقب الحضارات وقانون الشركات) |

**سلمى الحجاج**

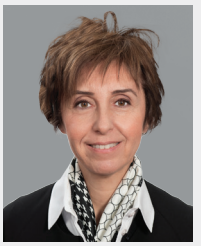
مدير عام الموارد البشرية

| | |
|---|---|
| **تاريخ التعيين:** | 1 فبراير 2013 |
| **المؤهلات العلمية:** | – درجة الماجستير في الإدارة التنظيمية من جامعة فينكس، أريزونا، الولايات المتحدة<br>– درجة البكالوريوس في الرياضيات، من جامعة الكويت، الكويت 1985 |
| **الخبرة العملية:** | – مدير سابقاً لمركز تطوير القيادة بمؤسسة البترول الكويتية، الكويت<br>– مدير سابقاً للموارد البشرية لشركة النفط الكويتية الدولية، الكويت<br>– عملت سابقاً في الموارد البشرية بمؤسسة الخليج للاستثمار، الكويت<br>– عضو سابق في جمعية مهندسي البترول للتدريب<br>– عضو في مجلس الأمناء للجمعية العربية لإدارة الموارد البشرية |

**بيتر روبرتس**

مدير عام تكنولوجيا المعلومات ورئيس مدراء تكنولوجيا المعلومات

| | |
|---|---|
| **تاريخ التعيين:** | 3 نوفمبر 2013 |
| **المؤهلات العلمية:** | درجة في الجغرافية والاقتصاد، جامعة لندن، المملكة المتحدة |
| **الخبرة العملية:** | – نائب الرئيس التنفيذي سابقاً – رئيس مجموعة العمليات بالبنك الأهلي التجاري، المملكة العربية السعودية<br>– رئيس مركز باركليز للتكنولوجيا سابقاً، المملكة المتحدة (بي تي سي – المملكة المتحدة)<br>– رئيس الخدمة والدعم الدولي سابقاً لبرنامج القنوات الإلكترونية – الخدمات المصرفية الفردية والتجارية – باركليز<br>– رئيس مدراء العمليات الإقليمي سابقاً في بنك باركليز – شرق أفريقيا والمحيط الهندي (ومقرها نيروبي بكينيا)<br>– رئيس مدراء العمليات سابقاً في بنك باركليز لبتسوانا، المملكة المتحدة<br>– رئيس مركز خدمات الشركات سابقاً في باركليز (التعافي وإعادة هيكلة الشركات) – الشمال، المملكة المتحدة<br>– مساعد مدير الخدمات الفردية سابقاً في بنك باركليز لشمال لندن ومنطقة لوتون، المملكة المتحدة<br>– مدير المشروع سابقاً في إدارة المخاطر الائتمانية بالمملكة المتحدة في بنك باركليز، المملكة المتحدة<br>– مدير علاقات الشركات سابقاً في بنك باركليز، المملكة المتحدة<br>– مشارك في معهد المصرفيين |



**سؤدد عبدالمجيد حمام**

مدير عام الخزينة

| | |
|---|---|
| **تاريخ التعيين:** | 18 يناير 2015 |
| **المؤهلات العلمية:** | ماجستير إدارة أعمال، جامعة بلكنت، أنقرة، تركيا |
| **الخبرة العملية:** | – رئيس مدراء المخاطر المالية سابقاً ببنك آي إن جي تركيا، استانبول<br>– نائب الرئيس الأول سابقاً (رئيس الخزينة) ببنك آي إن جي تركيا، استانبول<br>– رئيس الخزينة سابقاً لبنك أوياك تركيا، استانبول<br>– مدير إدارة الصرف الأجنبي سابقا ببنك بوسطن تركيا، استانبول |

**توماس جورج**

مدير عام الاستراتيجية وإدارة المشروعات

| | |
|---|---|
| **تاريخ التعيين:** | 22 سبتمبر 2002 |
| **المؤهلات العلمية:** | – برنامج الإدارة المتقدم، كلية هارفارد لإدارة الأعمال<br>– محاسب قانوني، معهد المحاسبين القانونيين، الهند<br>– محاسب تكاليف وإدارة، معهد حسابات التكاليف والإدارة بالهند |
| **الخبرة العملية:** | – المراقب المالي سابقاً، الشركة الكويتية الوطنية للتسويق<br>– مدير التمويل سابقاً (التمويل ونظم معلومات الإدارة)، مجموعة الخرافي الوطنية<br>– مدير سابقاً، كيربي لنظم البناء، الكويت، صناعات الغانم<br>– مدير سابقاً في شركة تاتا للحديد والصلب، الهند<br>– مستشار سابقاً، إي فيرغسون آند كومباني<br>– عضو جمعية محللي الاحتيال المعتمدين، الولايات المتحدة الأمريكية |

**فيكرام إيسار**

مدير عام الخدمات المصرفية الشخصية

| | |
|---|---|
| **تاريخ التعيين:** | 24 مارس 2013 |
| **المؤهلات العلمية:** | – درجة البكالوريوس في التجارة من جامعة دلهي، الهند<br>– محاسب قانوني، معهد المحاسبيين القانونيين، الهند |
| **الخبرة العملية:** | – رئيس مدراء العمليات سابقاً، نظام الخدمات المصرفية للأفراد، المنتجات والتمويل الاستهلاكي، ستاندارد تشارترد بنك، سنغافورة<br>– رئيس الخدمات المصرفية الشخصية سابقاً، ستاندارد تشارترد بنك، تايلاند<br>– رئيس الخدمات المصرفية الشخصية سابقاً، ستاندارد تشارترد بنك، بنغلاديش<br>– رئيس إدارة وتوزيع الثروات سابقاً، ستاندارد تشارترد بنك، الهند<br>– رئيس إدارة الثروات سابقاً، ستاندارد تشارترد بنك، الهند<br>– مدير عام التسويق، المنتجات المصرفية سابقاً، ستاندارد تشارترد بنك، الهند<br>– مدير أول سابقاً، الخدمات المصرفية الشخصية، مشروع المرفأ الهندي من ستاندارد تشارترد بنك، الهند<br>– مدير سابقاً، تصميم العمليات، ستاندارد تشارترد بنك، الهند<br>– مدير سابقاً، الرقابة الداخلية، ستاندارد تشارترد بنك، الهند<br>– مساعد مدير سابقاً، الرقابة الداخلية، ستاندارد تشارترد بنك، الهند<br>– مستشار سابقاً، إي إف فيرغسون آند كو، الهند |

# دراسة وتحليل الإدارة

**للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2015**

**(بالمليون دينار كويتي باستثناء السهم والمعلومات حول المعدل)**

## ملخص البيانات المالية

| (بالمليون د.ك.) | 2015 | 2014 |
|---|---|---|
| إيرادات التشغيل | **169** | 163 |
| صافي الربح | **39** | 35 |
| إجمالي القروض والسلف للعملاء | **3,926** | 3,822 |
| إجمالي الموجودات | **5,438** | 5,331 |
| الودائع | **4,563** | 4,340 |
| إجمالي حقوق المساهمين | **538** | 511 |
| العدد النهائي الصافي للأسهم القائمة (بالمليون) | **2,910** | 2,931 |
| ربحية السهم (فلس) | **13** | 12 |
| العائد على حقوق المساهمين قبل المخصصات في بداية الفترة | %**21** | %22 |
| العائد على حقوق المساهمين في بداية الفترة | %**7.6** | %7.3 |
| العائد على متوسط الموجودات | %**0.72** | %0.67 |
| نسبة الشريحة الأولى من رأس المال | %**14.36** | %14.25 |
| معدل كفاية رأس المال | %**15.56** | %15.45 |
| نسبة القروض غير المنتظمة | %**2.7** | %3.2 |
| نسبة تغطية القروض غير المنتظمة (بما فيها الضمانات) | %**348** | %271 |

## إستراتيجية البنك

ترتكز إستراتيجة البنك على تلبية احتياجات العملاء من الأفراد والشركات على حد سواء. ويسعى البنك في الوقت ذاته إلى تنويع محفظة القروض كي لا يعتمد كليا على الإقراض لقطاع معين أو عميل واحد. وبهذه الطريقة يتمكن البنك من تحقيق أرباح جيدة من خلال قاعدة رأس مال مستقرة.

## ملخص الأداء المالي

خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2015، حقق بنك الخليج صافي ربح بلغ 39 مليون د.ك.، أي بزيادة نسبتها 10% مقارنةً بعام 2014. وهذه هي السنة الثانية على التوالي التي يحقق فيها البنك هذا الارتفاع الكبير في النمو في صافي الربح.

ويعزى هذا النمو السنوي إلى التخفيض الكبير في تكاليف الائتمان بمقدار 25.6 مليون د.ك. (المخصصات المحددة بالإضافة إلى المبالغ المشطوبة ناقصاً المبالغ المستردة)، وارتفاع الإيرادات من غير الفوائد بمقدار 4.5 مليون د.ك.، وزيادة صافي إيرادات الفوائد بمقدار 1.2 مليون د.ك.، وانخفاض القيمة بمقدار أقل بلغ 1.2 مليون د.ك.

وقد قوبل ذلك بزيادة في المصروفات التشغيلية وزيادة في مصروفات المخصصات العامة بمقدار 7.8 مليون د.ك. في عام 2015، مقارنةً بالانخفاض بمقدار 16.7 مليون د.ك. في السنة السابقة.

وعليه، ومع استبعاد مصروفات المخصصات العامة من كلتا السنتين، كان من المفترض أن ترتفع الأرباح التشغيلية بأكثر من الضعف، أي من 20.6 مليون د.ك. في عام 2014 إلى 48.8 مليون د.ك. في عام 2015.

وواصلت الميزانية العمومية للبنك النمو بثبات، حيث شهد إجمالي قروض العملاء نمواً بواقع 3%، وشهدت الموجودات نمواً بنسبة 2%، والودائع بنسبة 5%، بينما شهدت حقوق المساهمين نمواً بواقع 5%.

وتحسنت ربحية السهم بنسبة 11% مقارنة بعام 2014.

وقد بلغ العائد على متوسط حقوق المساهمين قبل المخصصات في بداية الفترة 21% ويُعتبر من أعلى العوائد التي حققتها البنوك في الكويت، كما تحسن العائد على متوسط الموجودات بمقدار 5 نقاط أساس إلى 0.72%.

وظل معدل كفاية رأس المال في البنك ثابتاً عند 15.56% (الحد الأدنى المطلوب: 12.5%). وبلغت نسبة الشريحة الأولى من رأس المال 14.4%، أي أعلى من النسبة الرقابية المطلوبة والبالغة 10.5%، وتشكل 92% من إجمالي رأس مال البنك.

وقد أوصى مجلس الإدارة بتوزيع أرباح نقدية بواقع 4 فلس عن السهم على رأس المال المصدر القائم كما في 31 ديسمبر 2015. وحيث إن توزيع الأرباح يخضع لموافقة الجمعية العامة للمساهمين، فإن معدل كفاية رأس المال في البنك – كما في 31 ديسمبر 2015 – لم يتم تعديله ليعكس توزيع الأرباح. وفي حالة تعديله لتوزيع الأرباح، يصبح معدل كفاية رأس المال 15.25%.

وتحسنت نسبة القروض غير المنتظمة في البنك لتبلغ 2.7% بعد أن كانت 3.2% منذ سنة مضت.

### جودة المحفظة

وكما ترون على الصفحات التالية من التقرير السنوي، فقد تحولت محفظة القروض بشكل جذري منذ عام 2012. ففي عام 2012، كانت شريحة القروض الاستهلاكية تشكل 24% من إجمالي القروض. وخلال الفترة ما بين عامي 2012 و2015، شهدت هذه الشريحة نمواً بمقدار 407 مليون د.ك. لتبلغ 1,239 مليون د.ك. (بمعدل نمو سنوي مركب بلغ 14%)، وتمثل حالياً 32% من إجمالي القروض. وخلال نفس الفترة الزمنية، قام البنك بتخفيض القروض للشركات المخصصة للقطاع العقاري والقطاعات غير المصرفية (36% من إجمالي القروض في 2012) بمقدار 291 مليون د.ك.، أي بنسبة (-23%). وفي 31 ديسمبر 2015، شكلت القروض للشركات المخصصة لتلك القطاعات 18% و7% من إجمالي القروض، على التوالي. ومن جهة أخرى، شهدت القروض للشركات المخصصة للقطاعات الأخرى (كالتصنيع والتجارة والإنشاءات والنفط والغاز وغيرها) نمواً من 1,415 مليون د.ك. إلى 1,693 د.ك.، أي بمعدل نمو سنوي مركب بلغ 6%. ولم يتجاوز إجمالي أي من القروض إلى تلك القطاعات 10% من إجمالي محفظة القروض.

### صافي إيرادات الفوائد

ازداد صافي الإيرادات من الفوائد بمقدار 1.2 مليون د.ك. (+1%) إلى 118.9 مليون د.ك.، حيث جاء مبلغ 0.9 مليون د.ك. من ارتفاع إيرادات الفوائد و0.3 مليون د.ك. نتيجةً لانخفاض مصروفات الفوائد.

ويعزى نمو إيرادات الفوائد بشكل أساسي إلى زيادة الإيرادات الناتجة عن الزيادة الكبيرة في شريحة الخدمات المصرفية للأفراد. وقد قوبل ذلك جزئياً بتوقف الفوائد على قرض مرتفع القيمة لمدة 8 أشهر خلال عام 2015. ونتيجة لإعادة هيكلة ذلك القرض في ديسمبر 2015، يتوقع البنك الحصول على إيردات من هذا القرض مجدداً في عام 2016.

| الإيرادات من غير الفوائد | 2015 | 2014 |
|---|---|---|
| صافي الرسوم والعمولات | **30** | 28 |
| صافي الأرباح من تبادل العملات الأجنبية والمشتقات المالية | **9** | 9 |
| الأرباح المحققة من التخارج من استثمارات في أوراق مالية | **7** | 6 |
| إيرادات توزيعات أرباح | **2** | 2 |
| إيرادات أخرى | **2** | 1 |
| إجمالي الإيرادات التشغيلية الأخرى | **50** | 45 |

ارتفعت الإيرادات التشغيلية الأخرى إلى 49.6 مليون د.ك.، أي بتحقيق ربح بلغ 4.5 مليون د.ك. (+10%) مقارنةً بالعام السابق.

وارتفع صافي الرسوم بمقدار 2.2 مليون د.ك. (+8%) مقارنةً بالعام السابق وجاء هذا النمو متوازناً بشكل جيد بين العديد من أنواع الرسوم المختلفة في كل من قطاعي الخدمات المصرفية للشركات والأفراد.

وظلت إيرادات البنك الناتجة عن التعامل بالعملات الأجنبية والمشتقات المالية ثابتة من سنة لأخرى، وقوبل النمو القوي في الإيرادات والبالغ 0.6 مليون د.ك. (+8%) والناتج عن عمليات تبادل العملات الأجنبية بخسائر غير محققة بلغت 0.4 مليون د.ك. نتيجةً لعمليات مقايضة الائتمان المتخلف السداد، مقارنةً بالربح المحقق في السنة السابقة والبالغ 0.3 مليون د.ك.

| المصروفات التشغيلية | 2015 | 2014 |
|---|---|---|
| تكاليف الموظفين | **41** | 41 |
| تكاليف التوظيف | **4** | 4 |
| الاستهلاك | **2** | 3 |
| مصروفات أخرى | **13** | 8 |
| إجمالي المصروفات التشغيلية | **60** | 56 |

| تكاليف الائتمان / انخفاض القيمة / جودة المحفظة | 2015 | 2014 |
|---|---|---|
| المخصصات المحددة | **70** | 114 |
| استرداد المبالغ بعد خصم الديون المشطوبة | (**14**) | (32) |
| إجمالي تكاليف الائتمان | **56** | 82 |
| المخصصات العامة | **8** | (17) |
| خسائر انخفاض قيمة استثمار في أوراق مالية | **3** | 5 |
| إجمالي المخصصات/انخفاض القيمة | **67** | 70 |
| | | |
| متوسط مجموع القروض الممنوحة للعملاء | **3,874** | 3,706 |
| نسبة تكاليف الائتمان (تكاليف الائتمان/متوسط القروض) | %**1.45** | %2.20 |
| | | |
| **المخصصات العامة** | **178** | 171 |

تم في عام 2015 تسجيل تكاليف ائتمان بلغت 56 مليون د.ك. (مخصصات محددة مضافاً إليها المبالغ المشطوبة، ناقصاً المبالغ المستردة) بمبلغ 25.6 مليون د.ك.، أي بنسبة 31% أقل من عام 2014.

وفي عام 2015، بلغت نسبة تكاليف الائتمان 1.45% من متوسط القروض، ويعتبر ذلك إيجابياً مقارنةً بنسبة تكاليف الائتمان البالغة 2.20% من متوسط ارصدة القروض. وهكذا، شهدت نسبة تكاليف الائتمان على القروض انخفاضاً بنسبة 34%، أي 75 نقطة أساس في عام 2015، مقارنةً بعام 2014.

وبلغ إجمالي مخصصات خسائر القروض كما في الميزانية العمومية 293 مليون د.ك. وتألفت المخصصات العامة من 178 مليون د.ك.، أي 61% من إجمالي مخصصات خسائر القروض كما في نهاية العام.

# التصنيف الائتماني

| وكالة فيتش | | 2015 | 2014 |
|---|---|---|---|
| | – طويل المدى | A+ | A+ |
| | – قصير المدى | F1 | F1 |
| | – تصنيف الجدوى | bb | bb- |
| | – النظرة المستقبلية | مستقرة | مستقرة |
| **وكالة موديز** | | | |
| | – طويل المدى | A3 | Baa1 |
| | – قصير المدى | P-2 | P-2 |
| | – النظرة المستقبلية | مستقرة | إيجابية |
| **وكالة ستاندر آند بورز** | | | |
| | – طويل المدى | A- | BBB+ |
| | – قصير المدى | A-2 | A-2 |
| | – النظرة المستقبلية | مستقرة | إيجابية |

في 9 نوفمبر 2015، قامت وكالة **فيتش** بتثبيت تصنيف عجز المصدر عن السداد على المدى الطويل في مرتبة 'A+' مع نظرة مستقبلية "مستقرة"، وقامت **برفع تصنيف الجدوى المالية للبنك** إلى '**bb**' من '-bb'. ووفقاً للوكالة، تم رفع تصنيف الجدوى المالية للبنك بعد نجاحه في تعزيز مركزه المالي بعد عملية إعادة الهيكلة، وانخفاض نزعته للمخاطر.

في 26 نوفمبر 2015، قامت وكالة "**موديز برفع تصنيف ودائع البنك على المدى الطويل** إلى '**A3**' من 'Baa1' بعد أن قامت برفع تصنيف البنك من 'Baa2' إلى 'Baa1' في العام 2014، مع نظرة مستقبلية "مستقرة". وبرأي "**موديز**"، يأتي رفع التصنيف مدفوعاً بالتالي: (1) استمرار التحسن في جودة الأصول ونسب التغطية من المخصصات، (2) تعزيز ممارسات إدارة المخاطر للبنك وتخفيض مخاطر الميزانية العمومية بشكل أكبر، (3) توقعات المحافظة على قوة الربحية من الأنشطة الأساسية وكفاية المصدات الرأسمالية المدفوعة بالتطبيق المتحفظ لمتطلبات كفاية رأس المال وفقاً لتعليمات بازل 3 الصادرة عن بنك الكويت المركزي.

في 3 يونيو 2015، قامت وكالة "**ستاندرد آند بورز**" **برفع تصنيف البنك على المدى الطويل** إلى '**A-**' من 'BBB+'، مع نظرة مستقبلية "**مستقرة**". وفقاً للوكالة: "يأتي رفع مرتبة التصنيف نتيجةً لقيام بنك الخليج بتحقيق تقدم ملحوظ تضمن إعادة تنظيم إطار العمل الشامل لإدارة المخاطر، وتنظيف الميزانية العمومية وتخفيض تركزات الأفراد وتركزات القطاع".

# الحوكمة

الحوكمة هي جزء لا يتجزأ من ثقافة البنك، إذ يعكف البنك على تنفيذ وتعزيز الحملات التوعوية وبرامج مواصلة التعلم والدورات التدريبية لتعريف الإداريين والموظفين بالمعايير والمتطلبات العالمية للحوكمة. ويأتي دعم البنك لمبادئ الحوكمة مكملاً لأنشطة العمل ويتم تنفيذه على جميع المستويات. وفي سعي البنك نحو تقديم مثال رائد لثقافة الحوكمة الشاملة، فإنه يمتثل بشكل صارم للقوانين المعمول بها وتعليمات بنك الكويت المركزي التي تحكم هذا المجال.

يؤكد هيكل الحوكمة المعتمد على المشاركة الفعالة لمجلس الإدارة في مراقبة أداء الإدارة التنفيذية وأنشطة البنك ككل، بالإضافة إلى تفعيل دوره في تنمية الثقة العامة في إدارة البنك بحيث يأخذ مجلس الإدارة بالاعتبار، في إطار تعزيز أرباح البنك، أثر المخاطر على مصالح المودعين وعلى الاستقرار المالي للبنك. كما يؤكد الهيكل نفسه على الفصل بين صلاحيات المجلس وصلاحيات الإدارة التنفيذية والضوابط والتوازنات المعمول بها. بقدر ما تكون مصالح المساهمين مهيمنة على سياسات البنك، فإن المساهمين يلعبون دوراً هاماً في تحديد تلك السياسات ومراقبة تنفيذها من خلال التصويت بمنح الثقة الذي يمارسوه تجاه المجلس.

## الالتزام بتعليمات الحوكمة الصادرة عن بنك الكويت المركزي:

أصدر بنك الكويت المركزي في يونيو 2012 تعليمات حول الحوكمة.

تضمنت التعليمات تسعة محاور أساسية لمبادئ الحوكمة السليمة، وتشمل التالي:

- مجلس الإدارة
- القيم السلوكية وتعارض المصالح وهيكل المجموعة
- الإدارة التنفيذية
- إدارة المخاطر وضوابط الرقابة الداخلية
- نظم وسياسة منح المكافآت
- الإفصاح والشفافية
- البنوك ذات الهياكل المعقدة
- حماية حقوق المساهمين
- حماية حقوق الأطراف أصحاب المصالح

قام البنك بوضع السياسات والأدلة والمواثيق اللازمة التي تتوافق بشكل كامل مع المحاور التسعة. ويفخر البنك أن يعلن بأنه، وتحت إشراف رئيس وأعضاء مجلس الإدارة، قد قام بإنشاء هيكل قوي وسليم للحوكمة وبإرساء أنشطة تطبيقية شفافة في هذا الإطار عمل البنك بمقتضاها بنجاح.

ومن خلال تطبيق ما ورد أعلاه، يضمن البنك مواصلة امتثاله لجميع القوانين والأنظمة المعمول بها وتعليمات بنك الكويت المركزي الخاصة بالحوكمة. كما يسعى البنك لتبني أفضل الممارسات الدولية بهذا المجال والتي يرى بأنها أساسية لوضعه المالي والمجتمعي.

وعلاوة على ذلك، يتم تعزيز مبادئ الحوكمة مع مختلف أصحاب المصالح بما في ذلك الجهاز الرقابي، والمساهمين ومجتمع الأعمال.

## تعريف أصحاب المصالح:

تماشياً مع أفضل الممارسات، يتضمن تعريف بنك الخليج لأصحاب المصالح الرئيسيين الأطراف التالية:

1. العملاء والمودعين
2. المساهمين
3. السلطات الرقابية
4. مجلس الإدارة وأعضاء مجلس الإدارة
5. الموظفين

6. الموردين وجهات تقديم الخدمات
7. المجتمع الذي يعمل فيه

### السياسات والإجراءات:

تبنى بنك الخليج إطاراً شاملاً للحوكمة يهدف إلى الموازنة بين أهدافه الطموحة، من جهة، وبين الالتزام بالحوكمة الداخلية والخارجية وأنظمة الالتزام المعتمدة، من جهة أخرى. ويؤمن كل من مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية بأن الحوكمة يجب أن تخضع للمراجعة والتقييم المستمر بغية رفع مستوى المعايير المعتمدة للحوكمة.

وقد وضع البنك مجموعة من السياسات والإجراءات الواضحة وسهلة الاستخدام والتي تخلق توازناً جيداً. وتتضمن هذه السياسات والإجراءات، من ضمن ما تتضمنه، ما يلي:

1. دليل الحوكمة
2. سياسة الإفصاح والشفافية
3. وثيقة النزعة للمخاطر
4. دليل سياسة وإجراءات الإبلاغ عن الممارسات الخاطئة
5. سياسة تعارض المصالح
6. سياسة المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة
7. سياسة وإجراءات التعامل مع شكاوى العملاء
8. ميثاق التدقيق الداخلي
9. دليل الموارد البشرية
10. معايير السياسات والإجراءات
11. دليل الالتزام الرقابي

### المهام والمسؤوليات:

يفصل دليل الحوكمة الذي اعتمده بنك الخليج بوضوح ما بين مهام مجلس الإدارة ومهام الإدارة التنفيذية بحيث لا يسمح بالتداخل بين كليهما. ويتضمن الدليل وصفاً واضحاً لمهام كل من رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي ورئيس مدراء المخاطر، وشؤون مجلس الإدارة، ورئيس التدقيق ورئيس المدراء الماليين داخل البنك. كما تم وصف المهام والمسؤوليات المنوطة بأعضاء مجلس الإدارة والمجلس ورؤساء اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة. وتم التأكد من استقلالية كل من المهام التنفيذية الأساسية داخل البنك من خلال وضع التسلسل الإداري المناسب. ويقوم المجلس بالإشراف على المهام الرئيسية في البنك، كما يقوم بنك الكويت المركزي بحماية المناصب الرئيسية في البنك لضمان استقلاليتها.

### هيكل الحوكمة

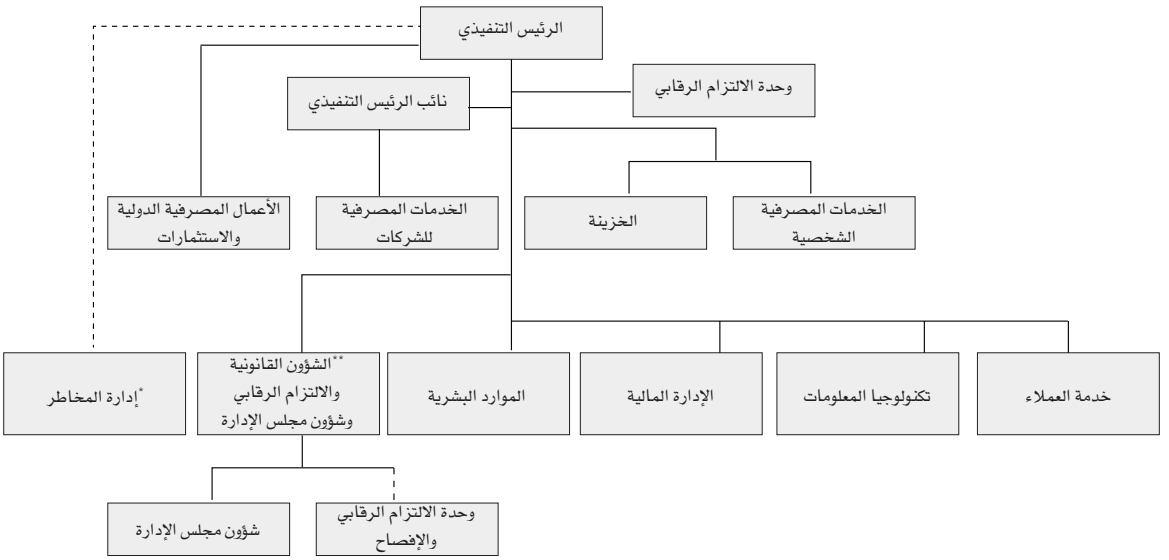
قام البنك بوضع هيكل تنظيمي واسع النطاق للحوكمة يهدف إلى تقديم ممارسات الحوكمة السليمة التي تم تجسيدها في التسلسل الإداري، مع ضمان الفصل الواضح بين المهام، والاستقلالية في التفكير واتخاذ الإجراءات في إدارات معينة مثل وحدة غسيل الأموال والالتزام الرقابي، والتدقيق الداخلي وإدارة المخاطر. كما يخضع الهيكل التنظيمي للوائح الرقابية الصادرة عن بنك الكويت المركزي.

ويُتبع في الهيكل التنظيمي لبنك الخليج أسلوب واضح ينقسم إلى ثلاثة مستويات للحوكمة، أولها، على المستوى التنفيذي من خلال عدة لجان، وثانيها، على مستوى اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة، وأخيراً، على مستوى المجلس نفسه.

### أ- الهيكل التنفيذي للحوكمة:

يتألف الهيكل التنفيذي للحوكمة من عدة لجان عاملة على المستوى التنفيذي للبنك، وتشمل لجاناً ائتمانية ولجاناً لإدارة المخاطر وعدة أنواع أخرى من اللجان كما هو مبين في ما يلي:

### الهيكل التنفيذي



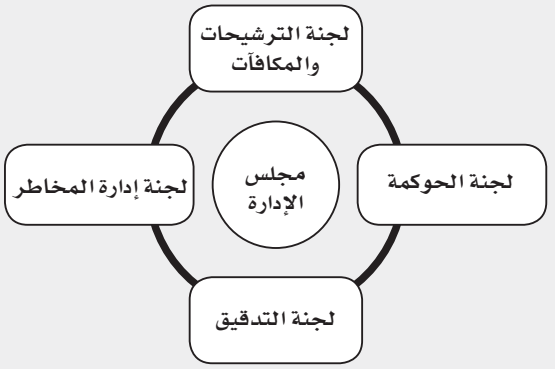

* تتبع لجنة المخاطر

** تتبع لجنة الحوكمة مع تبعية للرئيس التنفيذي في المسائل القانونية

**ب- تشكيل اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة:**

لدى بنك الخليج أربع لجان منبثقة عن مجلس الإدارة تتولى الإشراف على مجالات متخصصة في البنك تطبيقاً لتعليمات الحوكمة الصادرة عن بنك الكويت المركزي، وهي كما يلي:

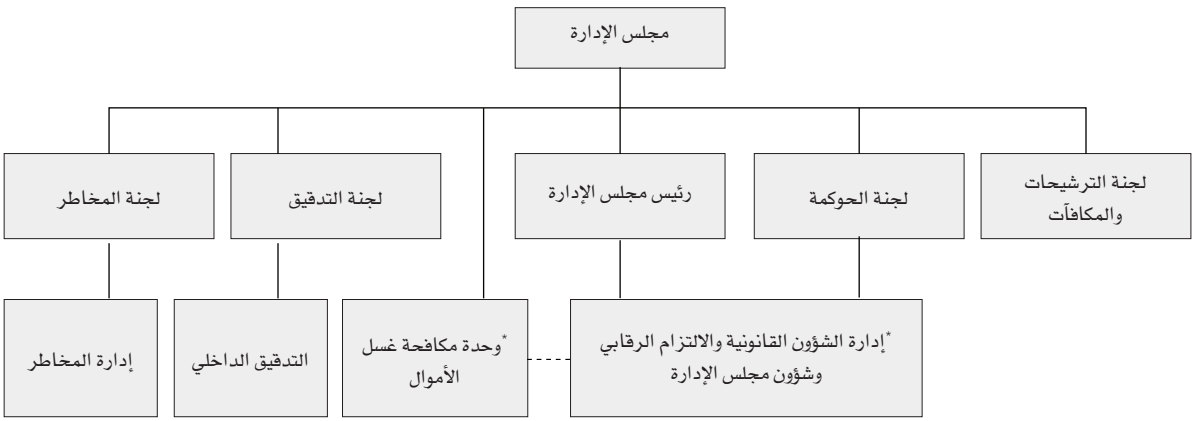
1. لجنة إدارة المخاطر
2. لجنة التدقيق
3. لجنة الحوكمة
4. لجنة الترشيحات والمكافآت




لكل لجنة نظامها الداخلي الخاص بها والمعتمد من قبل مجلس الإدارة، ولكل لجنة رئيس ونائب رئيس وأمين سر وأعضاء.

كما قام البنك بإصدار دليل شامل لمبادئ الحوكمة حسب متطلبات بنك الكويت المركزي وقام بنشر موجز عنه على الموقع الإلكتروني للبنك.

**الهيكل التنظيمي للحوكمة**




* تتبع إدارياً لمدير عام إدارة الشؤون القانونية والالتزام الرقابي وشؤون مجلس الإدارة

### مجلس الإدارة

يتألف مجلس الإدارة من أعضاء منتخبين يتمتعون بتنوع في الخبرات العملية والمؤهلات الأكاديمية. ويخضع أعضاء مجلس الإدارة إلى دورات تدريبية بشكل متواصل لمساعدتهم على استباق التحديات التي قد يتعرض لها البنك والتعامل معها.

### المسؤوليات العامة لمجلس الإدارة:

يتولى مجلس الإدارة المسؤولية عن البنك بوجه عام، بما في ذلك وضع الأهداف الاستراتيجية للبنك، واستراتيجية المخاطر، والحوكمة، والإشراف عليها ومراقبة تنفيذها. كما يتحمل المجلس مسؤولية الإشراف على الإدارة التنفيذية.

وتتضمن المسؤوليات الأساسية لمجلس الإدارة ما يلي:

- مراقبة أعمال البنك وسلامة وضعه المالي واستيفاء المتطلبات الرقابية والقانونية.
- الحفاظ على مصالح المساهمين والمودعين والدائنين والموظفين وغيرهم من أصحاب المصالح.
- وضع الأهداف الاستراتيجية للبنك والإشراف على إدارته التنفيذية.
- اعتماد إطار الرقابة الداخلية والتأكد من تنفيذه بشكل صحيح.
- التأكد من مراجعة المعاملات مع الأطراف ذات الصلة والتحقق من صحتها قبل أن يتم تنفيذها.
- التأكد من وجود أنظمة وسياسات مناسبة لدى البنك تغطي كافة المجالات في البنك.
- الإفصاح عن المعلومات الموثوقة للمساهمين بالسرعة المطلوبة فيما يتعلق بأداء البنك وتوقعاته.
- وضع معايير لتقييم الوظائف الإدارية العليا وتحديد تعويضها وتأمين ديمومة العمل فيها.

ويشارك أعضاء مجلس الإدارة في مجموعة من البرامج التدريبية المستمرة. وبالإضافة إلى البرنامج التعريفي الرسمي، يتلقى أعضاء المجلس أيضاً نشرات منتظمة لإبلاغهم أولاً بأول بالمسائل المتعلقة بواجباتهم ومسؤولياتهم في المجلس.

ويؤدي رئيس مجلس الإدارة دوراً هاماً في حسن سير العمل في المجلس وتعزيز الثقة المتبادلة فيما بين أعضائه. ويقوم بما يلي:

- التأكد من أن قرارات المجلس تؤخذ بعد حسن الاطلاع وعلى أسس سليمة.
- بناء علاقة منتجة بين المجلس والإدارة التنفيذية.
- إنشاء ثقافة خلال اجتماعات مجلس الإدارة تشجع على النقد البناء في حال وجود اختلافات في وجهات النظر بين أعضاء المجلس، كما يحث على النقاش والتصويت في بعض الحالات.

### تنظيم أعمال مجلس الإدارة:

يقترح رئيس مجلس الإدارة – بالتشاور مع الإدارة التنفيذية – الموضوعات الأساسية الواجب إدراجها في جدول أعمال كل اجتماع يعقده المجلس. ويتم تزويد أعضاء المجلس بالمعلومات والتفاصيل اللازمة قبل انعقاد الاجتماعات، مما يتيح لهم مراجعة الموضوعات قبل اتخاذ القرارات المناسبة بشأنها. يتعين أن ينعقد المجلس على الأقل 6 مرات سنوياً ومرةً واحدةً على الأقل كل ثلاثة أشهر.

يجب على أمين سر مجلس الإدارة تسجيل محاضر بكافة المناقشات مجلس الإدارة، ومقترحات الأعضاء ونتائج أية عملية تصويت تجرى أثناء الاجتماعات. ويكون أمين سر مجلس الإدارة مسؤولاً – تحت إشراف رئيس مجلس الإدارة – عن التأكد من تنفيذ الإجراءات المعتمدة من قبل المجلس.

## أولاً: لجنة الحوكمة

أ. مهام اللجنة

تشرف لجنة الحوكمة على عملية الحوكمة في البنك بشكل عام، على أن تتأكد من الالتزام بقواعد بنك الكويت المركزي بشأن الحوكمة التي تحدد ممارسات الحوكمة في القطاع المصرفي. وتعمل لجنة الحوكمة على التأكد من حماية مصالح المودعين واستيفاء الالتزامات تجاه المساهمين، مع مراعاة مصالح الأطراف الأخرى، وذلك بالإشراف على العمليات والإبلاغ عن أي تعارض في المصالح في تعاملات الأطراف ذات العلاقة.

ب- تشكيل اللجنة

- السيد/ عمر قتيبة يوسف الغانم — رئيس اللجنة
- السيد/ بدر ناصر محمد الخرافي — نائب رئيس اللجنة
- السيد/ ساير بدر الساير — عضو اللجنة
- السيد/ نبيل عبد الملك — أمين سر اللجنة

جـ- اجتماعات اللجنة

يجب أن تجتمع لجنة الحوكمة مرتين على الأقل سنوياً. ويكون مطلوباً حضور عضوين لعقد الاجتماع.

د- الإنجازات الرئيسية خلال عام 2015

- قامت اللجنة بمناقشة واعتماد سياسة المعاملات مع الأطراف ذات الصلة.
- مناقشة واعتماد سياسة تعارض المصالح.
- مراجعة واعتماد أنشطة وحدة مكافحة غسيل الأموال.
- مراجعة واعتماد أنشطة وحدة الإفصاح والالتزام الرقابي.
- مراجعة عملية المراقبة والإبلاغ بموجب سياسة الإبلاغ عن الممارسات الخاطئة.

هـ- التغيرات خلال العام

تم تعيين السيد/ نبيل عبد الملك (مدير عام إدارة الشؤون القانونية والالتزام الرقابي وشؤون مجلس الإدارة) أميناً لسر لجنة الحوكمة في شهر أبريل 2015.

## ثانياً: لجنة التدقيق

أ. مهام اللجنة

تتولى لجنة التدقيق مهامها في إطار مبادئ وممارسات الحوكمة التي يضعها مجلس الإدارة. وتشجع اللجنة عملية مساءلة كبار المسؤولين، مع التأكد من عملهم بما يخدم مصالح البنك ومساهميه بهدف تعزيز القيمة للمساهمين، مع مراعاة المصالح المشروعة لأصحاب المصالح الآخرين. وتنطوي مهمة لجنة التدقيق على التأكد من مدى كفاية وفاعلية التدقيق الداخلي والخارجي للبنك، وإبراز القضايا المحاسبية ذات الأثر الجوهري على البيانات المالية، ومراجعة نظم الرقابة الداخلية والتأكد من كفاية جميع الموارد المتوفرة لوظائف الرقابة. كذلك، تقوم لجنة التدقيق بتقييم أداء مدير عام التدقيق الداخلي مع رفع توصياتها إلى مجلس الإدارة بخصوص ترشيح وتعيين المدقق الخارجي وإنهاء خدمته ومكافأته. وحيث إن فاعلية لجنة التدقيق ترتبط مباشرةً بفاعلية مجلس الإدارة، فهي تعمل عن كثب مع الإدارة التنفيذية للحصول على المعلومات المطلوبة.

ب. تشكيل اللجنة

- السيد/ فاروق علي أكبر عبد الله بستكي — رئيس اللجنة
- السيد/ عمر حمد يوسف العيسى — نائب رئيس اللجنة
- السيد/ خالد فيصل المطوع — عضو اللجنة
- السيد/ صادق الصراف — أمين سر اللجنة

ج. اجتماعات اللجنة

تجتمع لجنة التدقيق مرةً كل ثلاثة أشهر، أو حسب الحاجة، أو بناءً على طلب رئيس اللجنة أو عضويها. ويتحقق النصاب لعقد الاجتماع بحضور عضوين.

د. أهم الإنجازات في عام 2015

- الإشراف على أنشطة إدارة التدقيق الداخلي، بما في ذلك مراجعة الخطط والاستراتيجيات والإجراءات وأنشطة المتابعة، والهيكل التنظيمي، مع الميزانيات المخصصة للموظفين.
- مراجعة القانون الداخلي كجزء من التقييم الاعتيادي تماشياً مع أفضل الممارسات وتعليمات بنك الكويت المركزي ومعايير التدقيق الداخلي.
- كما وافقت اللجنة على خطة التدقيق الداخلي المرتكزة على المخاطر لعام 2015-2017، وقامت بمراجعة الملاحظات وخطط العمل والتوصيات الواردة في تقارير التدقيق الداخلي.
- قامت اللجنة بعقد اجتماع مع موظف الالتزام الرقابي دون حضور الإدارة التنفيذية للبنك.
- مراجعة نطاق وأسلوب خطط التدقيق للمدقق الخارجي للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2015.
- مراجعة والتوصية إلى مجلس الإدارة بالبيانات المالية السنوية وربع السنوية.
- مراجعة المسائل وخطة العمل والتوصيات الواردة في تقرير الرقابة الداخلية الإلزامي المرسل إلى بنك الكويت المركزي.
- اعتماد هيكل التدقيق الداخلي المعدل.
- كذلك، ووفقاً لأفضل الممارسات العالمية، عقدت لجنة التدقيق ولجنة المخاطر اجتماعاً مشتركاً خلال السنة لمناقشة الموضوعات ذات الاهتمام المشترك لكلتا اللجنتين.

هـ. التغيرات خلال السنة

في أعقاب استقالة السيد/ عبد العزيز البالول (نائب مدير عام شؤون مجلس الإدارة) من منصبه بتاريخ 28 فبراير 2014، تم تعيين السيد/ صادق الصراف كأمين سر لجنة التدقيق بتاريخ 9 مارس 2014.

## ثالثاً: لجنة المخاطر

أ. مهام اللجنة

تتمحور المهام الأساسية للجنة المخاطر حول مساعدة مجلس الإدارة في تقييم وتحديد المخاطر المالية وغيرها من أنواع المخاطر التي قد يتعرض لها البنك. وتساهم لجنة المخاطر في تعزيز فاعلية مراقبة مجلس الإدارة للموضوعات المتعلقة بالمخاطر التي تواجه البنك، وتقديم التقارير الدورية إلى مجلس الإدارة وآخر المستجدات حول استراتيجية البنك الحالية والمستقبلية للمخاطر ونزعته للمخاطر، بالإضافة إلى الإشراف على تطبيق الإدارة التنفيذية للاستراتيجية. وتقوم لجنة المخاطر بتقييم الانكشافات على المخاطر، والتركزات وحدود التحمل، كما تقوم باعتماد الحدود الكلية للمعاملات والتداول للمخاطر غير العادية أو الجديدة. كما تقوم اللجنة بمراجعة مخاطر الائتمان المصنفة في المرتبة 6 أو أسوأ والتي تزيد عن 10% من رأس مال البنك. وبالإضافة إلى ذلك، تقوم اللجنة بمراجعة أية معاملة أو وضع محدد من أوضاع المخاطر يعتبر ذا أهمية في إدارة المخاطر التي تعرض لها البنك.

ب. تشكيل اللجنة

- السيد/ بدر عبد المحسن الجيعان — رئيس اللجنة
- السيد/ علي مراد يوسف بهبهاني — نائب رئيس اللجنة
- السيد/ بدر ناصر محمد الخرافي — عضو اللجنة
- السيد/ صادق الصراف — أمين سر اللجنة

جـ. اجتماعات اللجنة

تجتمع لجنة المخاطر أربع مرات على الأقل سنوياً. ويتحقق النصاب لعقد الاجتماع بحضور عضوين.

د. أهم الإنجازات خلال عام 2015

- استعراض والتوصية بسياسات المخاطر وأطر الاعتماد والمصادقة من قبل مجلس الإدارة.
- استعراض ومناقشة بيئة الاقتصاد الكلي، ولا سيما تراجع أسعار النفط والتداعيات المحتملة على البنك في ظل مختلف السيناريوهات.
- عقد اجتماع مشترك مع لجنة التدقيق لمراجعة الرقابة الداخلية.
- مراجعة ومناقشة خطة رأس المال المفصلة للبنك.
- استعراض وتحديث وثيقة النزعة للمخاطر قبل الاعتماد.
- تقييم أداء إدارة معالجة المديونيات المتعثرة وإجراءات هيكلة المديونيات.
- استعراض وضع خطة العمل على الائتمانات الكبيرة المركزة.
- استعراض وضع القضايا القانونية الهامة.
- استعراض الإطار والهيكل التنظيمي للالتزام الرقابي وإدارة المخاطر في البنك.

هـ. التغيرات خلال السنة

تم تعيين السيد/ صادق الصراف (مساعد مدير عام شؤون مجلس الإدارة) كأمين سر لجنة المخاطر في شهر أبريل 2015.

## رابعاً: لجنة الترشيحات والمكافآت

أ. مهام اللجنة

تقدم لجنة الترشيحات والمكافآت توصياتها إلى مجلس الإدارة بشأن ترشيح أعضاء المجلس، وتقوم بمراجعة مهاراتهم وقدراتهم ومؤهلاتهم وفقاً للسياسات والمعايير المعتمدة لدى البنك وبناءً على تعليمات بنك الكويت المركزي. وتقوم لجنة الترشيحات والمكافآت بإجراء مراجعة سنوية لهيكل مجلس الإدارة، مع رفع توصياتها بشأن أي تعديلات يمكن إجراؤها لتصب في مصلحة البنك.

وتتولى هذه اللجنة مهمة إطلاع أعضاء مجلس الإدارة بشكل مستمر على آخر المستجدات في الحقل المصرفي.

كما تقوم اللجنة، بالاشتراك مع لجنة المخاطر، بمراجعة هيكل الأجور والمزايا لجميع أعضاء مجلس الإدارة، وأعضاء الإدارة التنفيذية أو بعضهم، بما في ذلك المبادئ والمعايير المتبعة في تقييم أدائهم السنوي. ولاستكمال مهمتها، تقوم لجنة الترشيحات والمكافآت سنوياً بإعداد ومراجعة سياسة منح المكافآت، ورفعها إلى مجلس الإدارة.

يجوز للجنة الترشيحات والمكافآت أن تستشير لجنة المخاطر والمستشارين المهنيين المستقلين في مجال المكافآت، إن لزم الأمر، الذين يتبعون ممارسات المكافآت في السوق وفي البنوك المماثلة، بهدف تقديم المشورة والمساعدة إلى لجنة الترشيحات والمكافآت للقيام بما يلي:

- إجراء مراجعة دورية لسياسة منح المكافآت، أو بناءً على توصية مجلس الإدارة، والتوصية إلى المجلس بتعديل أو تحديث تلك السياسة.
- إجراء تقييم دوري لمدى كفاية وفاعلية سياسة منح المكافآت، وذلك للتأكد من تحقيق أهدافها المعلنة.
- التأكد من المطابقة التامة لسياسة المكافآت للمتطلبات الرقابية، بما في ذلك تطبيق لوائح "حجب المكافآت"، مما يسمح للبنك باحتجاز سداد جزء من التعويض المؤجل لكبار أعضاء الإدارة التنفيذية بسبب عدم الوفاء بشروط معينة للأداء، بما في ذلك سوء السلوك، الإهمال، الأخطاء في عرض البيانات، تجاوز حدود الموافقة الائتمانية و/أو حدود المخاطر، وأية ممارسات مهنية أخرى مريبة.
- رفع التوصيات إلى مجلس الإدارة بشأن حجم وعناصر المكافآت الخاصة بالرئيس التنفيذي ومساعديه، وكذلك أي رؤساء آخرين للمجموعات أو إدارات العمل.
- التأكد من أن المكافأة والتعويض عن مهام الحوكمة في البنك يشملان على نحو مناسب كلاً من المخاطر والالتزام الرقابي والتدقيق الداخلي، وذلك بصفة استشارية مستقلة.
- التأكد من توافق نظام منح المكافآت مع مبادئ وممارسات الحوكمة السليمة.
- التأكد من حساسية دفعات الحوافز للمخاطر، ومن مواءمة الإجراءات المرتكزة على المخاطر للفترة الزمنية التي يتم خلالها قبول المخاطر، ومن خضوعها بصفة مستمرة للممارسات الحصيفة لقبول المخاطر، وخضوعها للمراجعة المستفيضة بالقياس على تصنيفات المخاطر، والعائد على رأس المال المعدل بالمخاطر، والأرباح المعدلة بالمخاطر، وتصنيف التدقيق و/أو الخسائر التشغيلية، وغيرها.

ب.- تشكيل اللجنة

- السيد/ جاسم مصطفى بودي — رئيس اللجنة
- السيد/ بدر عبد المحسن الجيعان — نائب رئيس اللجنة
- السيد/ عمر حمد يوسف العيسى — عضو اللجنة
- السيد/ صادق الصراف — أمين سر اللجنة

جـ. اجتماعات اللجنة

تجتمع لجنة الترشيحات والمكافآت مرتين على الأقل في السنة. ويكتمل النصاب لعقد الاجتماع بحضور عضوين.

د. أهم الإنجازات خلال عام 2015

- استعراض ومراقبة خطة تكويت الوظائف في البنك.
- الإشراف بنجاح على إطلاق وإكمال برنامج أجيال لتطوير الخريجين.
- دعم البرنامج التطويري للإدارة الوسطى للكويتيين لبناء مسار قيادي.
- اعتماد خطة الحوافز طويلة الأمد للإدارة العليا.
- اعتماد الخطة التدريبية لأعضاء مجلس الإدارة.
- اعتماد تقييم فاعلية مجلس الإدارة.

هـ. التغيرات خلال السنة

بناءً على الانتخابات التي طرأت على مجلس الإدارة في شهر مارس 2015 فقد غادر السيد/أحمد عبد اللطيف الحمد المجلس. وتسلم السيد/جاسم مصطفى بودي منصب السيد/ أحمد الحمد رئيساً للجنة. وانضم السيد/عمر حمد يوسف العيسى إلى عضوية اللجنة. وتم تعيين السيد/صادق الصراف (مساعد مدير عام شؤون مجلس الإدارة) أميناً لسر اللجنة في شهر أبريل 2015.

## كبار المساهمين

كبار المساهمين الذين يملكون أو يسيطرون على ما يزيد عن 5% أو أكثر من حصة رأس مال البنك كما في 31 ديسمبر 2015 هم:

- الهيئة العامة للاستثمار 18.3%
- صناعات الغانم 14.0%
- شركة الغانم التجارية 13.2%
- شركة بهبهاني للاستثمار 6.1%

وإذ يؤكد البنك أن ليس هناك أية ترتيبات معروفة أو أية عملية قد تؤدي في وقت لاحق إلى تغيير في نطاق السيطرة في البنك.

## سياسة المكافآت

### الفلسفة

يتم تحديد مكافآت التنفيذيين بالبنك للمساعدة في جذب المواهب القيادية وتحفيزها والحفاظ عليها لتولي مسئولية تحقيق النمو الاستراتيجي للبنك وضمان تحقيق قيمة مستمرة للمساهمين. ويستند تحديد مكافآت المسئولين التنفيذيين على فلسفة "تحديد الفروق" لإرساء مبادئ القيم وتحقيق التوازي بين أداء العمل ومكافآت وأرباح التنفيذيين والالتزام بتعليمات بنك الكويت المركزي في هذا الصدد. تعتبر المكافآت الثابتة والمتغيرة جزءا لا يتجزأ من الإطار العام للمكافآت لدى البنك والذي يقوم على:

- التكامل الوثيق مع الأهداف الاستراتيجية للبنك ودعم القيم الاساسية.
- تحقيق إمكانية جذب الموظفين المرتقبين المرجو الاستعانة بهم والحفاظ على المواهب الأساسية والتنقلات الداخلية والتمييز بناء على الأداء.
- العدالة والمساواة – التحقق من أن الاستعانة بطريقة الجمع بين المكافآت الثابتة والمتغيرة في محلها على مختلف المستويات الادارية العليا.

### هيكل الرواتب

يسعى البنك إلى تعيين أفضل الكوادر والاحتفاظ بهم ويقوم ذلك على التنافس على المستوى الخارجي والعدالة على المستوى الداخلي. وتطبق سياسة المكافآت لدى البنك بصورة متسقة من أقل الدرجات الوظيفية الى أعلى الدرجات الوظيفية.

تم تصميم هيكل الرواتب المطبق بالبنك لضمان المساواة في الرواتب على المستويين الداخلي والخارجي مع توفر المرونة لتحقيق درجات مختلفة من الأداء الفردي ومستويات المسئولية.

**مكافآت الأداء المتميز السنوية**

يقوم بنك الخليج بمراجعة أداء جميع الموظفين على أساس سنوي مع إمكانية منح الموظفين مكافأة الأداء المتميز وفقا لقرار الإدارة ويسري ذلك اعتبارا من الأول من يناير من كل سنة تقويمية.

**تقييم الوظائف:**

استعان البنك بمنهج تقييم الوظائف الشهير HAY الذي يساعد في تحديد الجدوى النسبية للوظائف بالبنك لضمان تقديم مكافآت عادلة قائمة على المساواة للقائمين على الوظائف المختلفة في المؤسسة بناء على منهجية منظمة لتقييم الوظائف.

**الترقي الوظيفي:**

يقوم بنك الخليج بترقية الموظفين ممن يتسمون بالتميز والخبرة في الأداء في حالة توفر الوظيفة المناسبة. يحصل الموظف على الترقية إلى درجة وظيفية جديدة بما يترتب عليه زيادة في الراتب الأساسي وتغير في البدلات والمزايا الخاصة بالوظيفة الجديدة.

تتماشى سياسة المكافآت تمامًا مع متطلبات رأس المال الرقابي بما في ذلك تطبيق تعليمات "الرجوع عن الإجراء" بما يسمح للبنك بالامتناع عن دفع جزء من المكافأة المؤجلة لكبار المسئولين التنفيذيين بسبب عدم الوفاء ببعض شروط الأداء بما في ذلك إساءة التصرف والإهمال والخطأ وتجاوز حدود الاعتماد الائتماني و/أو حدود المخاطر وأي ممارسات أعمال أخرى مشكوك فيها.

**مزايا الموظفين:**

يقدم البنك مجموعة من المزايا الوظيفية. ويتأهل الموظف للحصول على مزايا معينة وفقا لمعايير التأهل وشروط الوظيفة. ويتضمن ذلك منتجات/خدمات بنك الخليج بشروط تفضيلية ومزايا غير مصرفية بما يتفق مع احتياجات العمل وممارسات السوق. كما يتيح البنك لموظفيه مجموعة من الخدمات المصرفية بدون رسوم أو برسوم مخفضة.

يطبق البنك برنامج الأسهم الافتراضية Shadow Equity Plan حيث يقدم البنك فرصة لأولئك المسئولين التنفيذيين الذين يساهمون في نجاح ونمو البنك للاستفادة من النمو طويل الأجل للمؤسسة. تعكس هذه الأسهم القيمة السوقية للأسهم العادية للبنك ويتم استردادها نقدًا من قبل البنك عند ممارستها بسعر يساوي السعر السوقي للأسهم العادية للبنك في تاريخ الممارسة وفقا لشروط البرنامج شريطة الوفاء بجميع شروط البرنامج.

لا تتضمن أسهم البرنامج أي أسهم عادية، وبهذا، لا يحق لحامل هذه الاسهم الحصول على أي حقوق ملكية او حصص ملكية في البنك.

**المكافآت المدفوعة* إلى الإدارة العليا بما في ذلك الإدارة التنفيذية:**

| (ألف دينار كويتي) | 2015 | | 2014 | |
|---|---|---|---|---|
| إجمالي قيمة المكافآت في السنة المالية الحالية | **غير مقيدة** | **مؤجلة** | غير مقيدة | مؤجلة |
| مكافآت ثابتة | | | | |
| – على أساس نقدي | **4,595** | – | 3,648 | – |
| – أسهم وأدوات مرتبطة بالأسهم | – | – | – | – |
| – أخرى | – | – | – | – |
| مكافآت متنوعة | | | | |
| – على أساس نقدي | **2,410** | – | 2,209 | – |
| – أسهم وأدوات مرتبطة بالأسهم | **463** | **410** | 452 | 360 |
| – أخرى | **330** | – | 223 | – |

| | 2015 | | 2014 | |
|---|---|---|---|---|
| فئات الموظفين | **عدد الموظفين في الفئة** | **إجمالي المكافآت المدفوعة** | عدد الموظفين في الفئة | إجمالي المكافآت المدفوعة |
| الإدارة العليا | **13** | **4,826** | 11 | 4,247 |
| الموظفون في مواجهة المخاطر الجوهرية | **8** | **1,193** | 6 | 827 |
| المختصون بإدارة المخاطر | **4** | **375** | 3 | 494 |
| القائمون بوظائف الشئون المالية والرقابة | **11** | **1,814** | 8 | 1,324 |

* تشمل المبالغ النقدية المدفوعة فعلياً زائد التعويض المتحرك التقديري

يمثل جميع الموظفين ضمن كل فئة من الفئات المشار إليها أعلاه جزءًا من فريق إدارة البنك. ويضم فريق إدارة البنك جميع الموظفين المسئولين عن اتخاذ القرارات الرئيسية ومساعديهم.

يضم فريق موظفي الإدارة العليا والإدارة التنفيذية الرئيس التنفيذي ونائب الرئيس التنفيذي والمدير المالي ومدير العلاقات المجتمعية وغيرهم من مديري مجالات الأعمال الأخرى. والقائمون على مواجهة المخاطر الجوهرية هم أولئك المسئولين التنفيذيين التي يكون للأنشطة التي يتولونها تأثير جوهري على حجم المخاطر للمجموعة.

بلغ إجمالي المكافآت المدفوعة لخمسة من كبار المسئولين التنفيذيين **2,913 ألف دينار كويتي** (2014: 2,874 ألف دينار كويتي). وبلغ إجمالي المكافآت المدفوعة إلى الرئيس التنفيذي ونائب الرئيس التنفيذي والمدير المالي ومدير العلاقات المجتمعية ومدير عام التدقيق الداخلي المعتمد 2,519 ألف دينار كويتي (2014: 2,425 ألف دينار كويتي).

لمزيد من التفاصيل يرجى الاطلاع على التقرير السنوي- الجزء الرابع من حوكمة الشركات.

**الإفصاح والشفافية**

يحرص بنك الخليج على تحقيق المساواة في ممارسة سياسة منح المكافآت. وقد تم إعداد هيكل المكافآت لأعضاء الإدارة التنفيذية بحيث يتيح استقطاب وتحفيز والاحتفاظ بالمواهب القيادية المسؤولة عن النمو الاستراتيجي للبنك، والتأكد من تحقيق القيمة للمساهمين بصفة مستمرة.

ويرتكز هيكل مكافآت أعضاء الإدارة التنفيذية على فلسفة " المفاضلة" بهدف ترسيخ روح الاستحقاق وإرساء مبدأ المواءمة بين أداء العمل والحوافز، مع مراعاة الالتزام بتعليمات وإرشادات كل من بنك الكويت المركزي وهيئة أسواق المال.

وبصفة عامة، يسود في بنك الخليج مبدأ التعويض المتغير بناءً على أسلوب " تحمل المخاطر" لكبار أعضاء الإدارة التنفيذية، بحيث تكون الحوافز ملازمةً للأداء بصورة كافية، وذلك بهدف تشجيع التفوق في الأداء، بصرف النظر عن وجود مجموعة مختلفة من الحوافز التي تشجع على تعزيز القاعدة الرأسمالية للبنك، بل تمنعهم من تحمل المخاطر التي تزيد عن المقدار المقبول.

وتتمحور سياسة منح المكافآت حول التأكد من وضوح عملية الإفصاح عن المكافآت المدفوعة وشموليتها وأدائها في الوقت المحدد، وذلك بهدف تسهيل المشاركة البناءة لجميع أصحاب المصالح والسماح لهم بتقييم الأداء مقابل الأهداف الواضحة، وإنجاز استراتيجية البنك وتحقيق الوضع المثالي للمخاطر. وتتميز لجنة الترشيحات والمكافآت المرشحة من قبل مجلس الإدارة بالخصائص التالية:

- أن من مسؤولياتها المعتادة الإشراف على سياسة منح المكافآت، بما في ذلك وضع نظام مكافأة الأداء.
- تقييم الممارسات التي يتم على أساسها منح المكافآت مقابل الإيرادات المستقبلية التي تتصف بعدم وضوح التوقيت والمخاطر المحتملة.
- التأكد من أن المكافآت تؤدي إلى استقطاب والاحتفاظ بالموظفين ذوي الخبرة والمعرفة والمهارات المثبتة واللازمة لحسن الأداء وتحقيق الأهداف الاستراتيجية للبنك.

كذلك ترتكز سياسة المكافآت في البنك على مبدأ مفاده أن تقريرها السنوي يغطي المعلومات الكمية والنوعية حول ممارسات وسياسات المكافآت، مثل الإشراف السليم، الموافقة على طرق السداد، الربط المباشر بالأداء العام، وجود آلية كافية لتأجيل أو حجب المكافآت، ومنهجيات تعديل الأداء لمواجهة المخاطر.

**المعلومات الداخلية :**

تماشياً مع تعليمات الجهات الرقابية، قام بنك الخليج بوضع سياسات وإجراءات واضحة ومعتمدة من مجلس الإدارة بشأن التعامل مع المعلومات الداخلية تمنع موظفي البنك والجهاز التنفيذي وأعضاء مجلس الإدارة من استغلال المعلومات الداخلية في البنك لمصلحتهم، وقد تم تعميم تلك الإجراءات على الجميع. كما حصل البنك على إقرار من الأشخاص المطلعين فيه بعلمهم بالتبعات القانونية والجزاءات المترتبة على سوء استخدام المعلومات الداخلية.

## اجتماعات مجلس الإدارة والحضور

خلال العام 2015، قام مجلس الإدارة بالاجتماع بشكل منتظم وكان الأعضاء يتلقون المعلومات بين الاجتماعات حول أنشطة البنك ولجان الإدارة. وتم عقد 6 اجتماعات لمجلس الإدارة، و15 اجتماعاً للجان المنبثقة عن المجلس خلال عام 2015.

| | اجتماعات مجلس الإدارة | لجنة التدقيق | لجنة الحوكمة | لجنة إدارة المخاطر | لجنة الترشيحات والمكافآت |
|---|---|---|---|---|---|
| عدد الاجتماعات في 2015 | 6 | 7 | 2 | 4 | 2 |
| عمـر قتيبـة الغانـم | 6 | × | 1 | × | × |
| علـي مـراد بهبهانـي | 4 | × | × | 2 | × |
| بدر عبدالمحسن الجيعان | 4 | × | × | 4 | 2 |
| بـدر ناصـر الخرافـي | 5 | × | 1 | 3 | × |
| جاسـم مصطفى بـودي | 6 | × | × | × | 2 |
| خالد فيصل علي المطوع** | 4 | 4 | × | × | × |
| سايـر بـدر السايـر | 3 | × | 2 | × | × |
| عمر حمد يوسف العيسى | 6 | 7 | × | × | 1 |
| فـاروق علـي بستكـي | 4 | 6 | × | × | × |

* ليس عضواً في اللجنة

**عضو جديد انضم في شهر مارس 2015 ليحل محل السيد/أحمد الحمد

ويتم تدوين محضر كل اجتماع، ويشكل جزءاً من سجلات البنك.

كذلـك، قامـت كافـة اللجـان المنبثقـة عن مجلـس الإدارة بتقديم تقارير ربع سـنوية إلى مجلـس الإدارة بشـأن متابعة أعمال اللجان على أسـاس ربع سـنوي. كما تم تقييم وتصنيف مجلس الإدارة من قبل جهة خارجية، مقارنةً بالمجالس المماثلة.

## سياسة الإبلاغ عن الممارسات الخاطئة

امتثالاً لتعليمات بنك الكويت المركزي، وبالإضافة إلى التزام البنك تجاه المساهمين والأطراف الثالثة وسعياً للحصول على أعلى المستويات الأخلاقية والنزاهة المهنية، قام البنك بوضع سياسة الإبلاغ عن الممارسات الخاطئة، حيث تشجع هذه السياسة على التفاعل الايجابي بين مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية والموظفين بهدف تحقيق والحفاظ على أعلى المستويات المهنية من النزاهة والشفافية. وتهدف هذه السياسة إلى الكشف عن أية ممارسات تخرج عن نطاق القانون والأنظمة والسلوكيات المهنية السليمة، للتمكن من معالجتها في الوقت المناسب. كما توفر الخصوصية وتضمن الحماية الكاملة للشخص المُبلغ.

## قسم شؤون مجلس الإدارة

يشـرف قسـم شـؤون مجلـس الإدارة على إدارة المسـائل المتعلقة بمجلـس الإدارة واللجان المنبثقة عنه. كما يتولى القسـم إعداد جدول أعمال المجلـس وجدولة مواعيد اجتماعات مجلـس الإدارة ولجانه بالإضافة إلى الاجتماع السـنوي للجمعية العامة للمسـاهمين وجمع محاضر الاجتماعات. كما يقوم بإطلاع مجلـس الإدارة على مسـائل الحوكمة والقوانين الجديدة والأنظمة الصادرة عن السلطات الرقابية الخاصة بالحوكمة.

يلعب قسم شؤون مجلس الإدارة دور المنسق وحلقة الوصل بين مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية في مسائل تتعلق بتنفيذ السياسات والقرارات المعتمدة من قبل المجلس.

كما يقوم قسـم شـؤون مجلـس الإدارة بالتنسـيق مع وحدة الالتزام الرقابي والإفصاح لضمان الالتزام بالتعليمات ذات الصلة الصادرة عن كل من بنك الكويت المركزي، وهيئة أسواق المال، وسوق الكويت للأوراق المالية، ووزارة التجارة والصناعة.

ويتولى قسم شؤون مجلس الإدارة أيضاً شؤون المساهمين والمستثمرين حيث يقوم بالرد ومعالجة جميع استفسارات المساهمين والمستثمرين ويقوم بالتنسيق بين البنك والمجتمع الذي يعمل فيه.

## وحدة الالتزام الرقابي والإفصاح

تتولـى وحـدة الالتزام الرقابي والإفصاح الإشـراف على عملية الالتزام بكافة القوانين والقرارات والتعليمات الصـادرة عن الهيئات الرقابية كبنك الكويت المركزي وهيئة

أسـواق المال وسـوق الكويت للأوراق المالية ووزارة التجارة، كما تقوم هذه الوحدة بتنبيه مجلس الإدارة مسـبقاً عن مدى مطابقة القرارات التي يزمع المجلس اتخاذها لتعليمات الهيئات الرقابية. وتتولى هذه الوحدة أيضاً تعزيز التزام البنك في جميع الأوقات بالمتطلبات التنظيمية والتشريعية المرتبطة بالإفصاح والشفافية، والتأكد من تزويد المسـاهمين والمسـتثمرين والأطراف أصحاب المصالح بكافة المعلومات الجوهرية المتعلقة بالبنك بشـكل دقيق وفي الوقت الملائم، ومنها الوضع المالي، الأداء ونتائـج الأعمـال، أي تغيـرات فـي الملكية أو في إدارة البنك، وأي مواضيع أخرى تتطلبها القوانين والتعليمات الصادرة بهذا الشـأن، وبخاصة ما تضمنته تعليمات الحوكمة الصادرة عن بنك الكويت المركزي بشأن الإفصاح والشفافية والقانون رقم 7 لسنة 2010 بشأن إنشاء هيئة أسواق المال وتنظيم نشاط الأوراق المالية.

## وحدة شكاوى العملاء

بهدف إيجاد الحلول المناسـبة لشـكاوى العملاء (الأفراد)، قام بنك الخليج خلال العام 2011 بإنشـاء وحدة مستقلة مختصة بالتعامل مع شكاوى العملاء ، تتبع مباشرة للرئيس التنفيذي. وقد تم إنشاء هذه الوحدة ووضع السياسات والإجراءات الخاصة بها إضافة إلى الآليات اللازمة للتعامل مع شكاوى العملاء وبما يتناسب وتعليمات بنك الكويت المركزي الصادرة بهذا الخصوص. وقد نجح بنك الخليج في تعزيز رضا العملاء وثقتهم وولائهم نتيجة للشفافية والثقة التي تقدمها هذه الوحدة.

## كفاية وفاعلية أنظمة الرقابة الداخلية

يعلـن مجلس الإدارة ويشـهد أنـه، وبالإضافـة إلـى القواعد والتعليمـات الصادرة عن بنـك الكويت المركزي فـي يونيو 2012، قام بالاطـلاع على أنظمـة الرقابة الداخلية المعتمدة ويؤكد على كفايتها وفاعليتها. تشكل أنظمة الرقابة الداخلية جزءاً لا يتجزأ من عمليات البنك في إدارة أعماله. ويضطلع مجلس الإدارة بالمسؤولية الشاملة عن المحافظة على سلامة هذه الضوابط الداخلية وضمان الإشراف المناسب على الإدارة التنفيذية، والتي تكون مسؤولةً عن إرساء تلك النظم والمحافظة عليها، وعن إدخال التحسينات المستمرة عليها من خلال عمليات التقييم المستمر لها، تلبيةً لمتطلبات وأنشطة البنك، ولضمان التزام البنك بالتعليمات والسياسات الرقابية المعمول بها.

وتشمل العناصر الرئيسية التي تضمن كفاية نظم الرقابة الداخلية ما يلي:

- توافـر سياسـات مناسـبة ومعتمـدة من مجلس الإدارة وإجراءات مناسـبة ومعتمدة مـن الإدارة التنفيذية، خاضعة للمراجعـة والتحديث المنتظم للتأكـد من فاعليتها وقابليتها للتطبيق.

- وجـود لجـان متعـددة على مسـتوى مجلس الإدارة والإدارة التنفيذيـة (لجنة المخاطـر، لجنة التدقيق، لجنـة الحوكمة، لجنة الأصـول والخصوم، اللجـان الائتمانية، وغيرها)، الأمر الذي يوفر الحوكمة ويتيح الإشراف على كافة المجالات الهامة، والتأكد من مراقبة الأهداف الرئيسية والإشراف على تنفيذها من خلال تلك اللجان المتخصصة المشكلة لهذا الغرض.

- وجود وحدات متخصصة في الرقابة كوحدة الالتزام الرقابي وإدارة المخاطر والتدقيق الداخلي، وتوافر العمليات المتوافقة مع مبدأ "خطوط الدفاع الثلاثة" للتأكد من تحديد نقاط الضعف وإبلاغ الإدارة التنفيذية ومجلس الإدارة بها.

- توافر مراجعة مستقلة من قبل مجموعة التدقيق الداخلي، التي تقيم عمليات البنك وإجراءاته وأنظمته وفقاً لخطة التدقيق السنوية المعتمدة. ويركز التدقيق الداخلي على المجالات ذات المخاطر المرتفعة، ويتولى عملية التحقيق والتقييم لفاعلية وكفاءة نظم الرقابة الداخلية وإبلاغ كل من لجنة التدقيق ومجلس الإدارة عن المسائل ذات الأهمية وفجوات الرقابة بما يتماشى مع إجراءات الإدارة المتفق عليها.

- وجـود مراجعات مسـتقلة لسـجلات المحاسـبة المالية من قبـل مدققين خارجيين وفقـاً لمتطلبات القانون المحلـي والتعليمات، ورفع تقارير المدققين في شـكل كتب الإدارة إلى مجلس الإدارة وبنك الكويت المركزي.

- وجـود عمليـة مراقبـة مسـتقلة للرقابـة الداخلية تتم بشـكل سـنوي من خلال مكتـب تدقيق عالمي (غيـر المدققيـن الخارجيين للبنـك) وفقاً لمتطلبـات بنك الكويت المركزي، يتم من خلالها تحديد والإبلاغ عن أي أوجه قصور في أنظمة الرقابة الداخلية، مع وضع خطة عمل الإدارة لمواجهة تلك المسائل.

- توفير الإشـراف من قبل لجنة التدقيق وتعزيز اسـتقلالية المدققين الداخليين والخارجيين ومراجعة تقارير التدقيق الداخلي وكتب الإدارة، وتقارير مراجعة الرقابة الداخلية وغيرها، وتوفير مراقبة منتظمة لأوضاع تلك المسائل من خلال المتابعة السليمة للتأكد من تطبيق الضوابط بالشكل المناسب لمواجهة تلك المسائل.

كما يقوم البنك بمراجعة أنظمة الرقابة الداخلية من خلال مكتب تدقيق خارجي وفقاً لمتطلبات بنك الكويت المركزي، علماً بأن آخر تقرير قد صدر في يونيو 2015 ولم ينتج عنه أية ملاحظات هامة. (الملحق أ) وقد تم تقديم ملخص لتقرير مراجعة الرقابة الداخلية إلى مجلس الإدارة خلال عام 2015 عن السـنة المنتهية 31 ديسـمبر 2014، الذي قام باستعراضه واعتماده.

ملحق – أ

## تقرير السجلات المحاسبية وغيرها من السجلات ونظم الرقابة الداخلية

28 يونيو 2015

برايس ووترهاوس كوبرز
الشطي وشركاه، برج الراية II
الدور 23 – 24
ص.ب: 1753 الصفاة 13018 الشرق، الكويت
تلفون: 5777 2227 965+ – فاكس: 5888 2227 965+
www.pwc.com

السادة/ مجلس الإدارة
بنك الخليج ش.م.ك.
دولة الكويت

تحية طيبة،

بناء على تكليفكم لنا بتاريخ 22 مارس 2015، فلقد قمنا بفحص سجلاتكم المحاسبية، وكذلك سجلاتكم الأخرى، كما قمنا بفحص وتقييم أنظمة الرقابة الداخلية لدى مصرفكم، التي كانت مطبقة خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2014 وذلك فيما يختص بنواحي الأعمال التالية الخاصة بمصرفكم:

1. حوكمة الشركات
2. الخدمات المصرفية الشخصية
3. الخدمات المصرفية للشركات
4. الخزينة
5. الاستثمارات
6. الأعمال المصرفية الدولية
7. مكافحة غسل الأموال
8. إدارة المخاطر
9. العمليات
10. تكنولوجيا المعلومات
11. الموارد البشرية
12. المالية
13. الشؤون القانونية
14. إدارة المرافق
15. شكاوى العملاء
16. التدقيق الداخلي
17. الالتزام
18. المحافظة على سرية معلومات وبيانات العملاء
19. أنشطة الأوراق المالية

وقد تم إجراء الفحص وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق والمتطلبات الواردة فيما يلي:

- دليل الإرشادات العامة الذي أصدره بنك الكويت المركزي بتاريخ 14 نوفمبر 1996
- تعليمات بنك الكويت المركزي بشأن قواعد ونظم الحوكمة (Instruction No. 2/BS/IBS/284/2012) المؤرخة في 20 يونيو 2012، ويشمل ذلك المحور الرابع من التعليمات بشأن إدارة المخاطر وضوابط الرقابة الداخلية

- تعليمات بنك الكويت المركزي (Instructions No. 2/BS/IBS/308/2013) المؤرخة في 23 يوليو 2013 بشأن مكافحة عمليات غسيل الأموال وتمويل الإرهاب.
- تعليمات بنك الكويت المركزي رقم (Instructions No. 2/BS/IBS/278/2012) الصادرة بتاريخ 9 فبراير 2012، بشأن المحافظة على سرية ما لدى البنوك من معلومات وبيانات خاصة بعملائهم

يتضمن التقرير متابعة لملاحظات أثيرت في تقرير مراجعة أنظمة الرقابة الداخلية السابق للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2013 ورأينا حول مدى كفاية الإجراءات المتخذة من جانب البنك في ذلك الصدد.

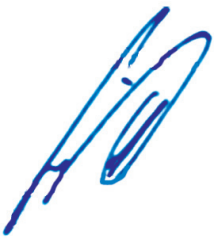
هذا ونود أن نشير إلى أنه من بين مسؤولياتكم كأعضاء في مجلس إدارة بنك الخليج ش.م.ك. العمل على إرساء النظم محاسبية والسجلات وأنظمة الرقابة الداخلية. من أجل تحقيق هذا الهدف لابد من الاضطلاع على التقديرات والأحكام لقياس النتائج المرجوة مقارنة مع تكلفة المعلومات الإدارية وإجراءات الرقابة. إن الهدف من هذا التقرير هو أن يقدم إليكم تأكيدات معقولة (وليست مطلقة) أن موجودات البنك محمية ضد الخسائر التي يمكن أن تنتج عن تصرفات أو استخدامات غير مسؤولة، وأن المخاطر المصرفية تتم مراقبتها وتقييمها بدقة، وأن اللعمليات يتم تنفيذها وفقاً لإجراءات التفويض المتبعة، ويتم تسجيلها على نحو صحيح، علاوة على تمكينكم من مزاولة كافة الأعمال بحيطة وحذر.

ونتيجة للمحدودية الكامنة في أي من الأنظمة المحاسبية أو آنظمة الرقابة الداخلية، فإنه قد تحدث أخطاء أو أمور خارجة عن المألوف لا يتم اكتشافها. وكذلك فإن عملية تقييم الأنظمة لفترات مستقبلية مرتبطة بالخطر الناشئ عن احتمال عدم كفاية معلومات الإدارة وإجراءات الرقابة بسبب التغيرات في الظروف أو نتيجة تدني درجة الالتزام بتلك الإجراءات.

فبرأينا، آخذين في الاعتبار طبيعة وحجم أعمال البنك خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2014، أن السجلات المحاسبية وكذلك السجلات الأخرى وأنظمة الرقابة الداخلية التي قمنا بفحصها تتفق بشكل مرضي مع متطلبات دليل الإرشادات العامة الصادر عن بنك الكويت المركزي بتاريخ 14 ديسمبر 1996، تعليمات بنك الكويت المركزي بشأن قواعد ونظم الحوكمة (Instruction No. 2/BS/IBS/284/2012) المؤرخة في 20 يونيو 2012، ويشمل ذلك المحور الرابع من التعليمات بشأن إدارة المخاطر وضوابط الرقابة الداخلية، تعليمات بنك الكويت المركزي رقم (Instruction s No. 2/BS/IBS/308/2013) المؤرخة في 23 يوليو 2013، بشأن مكافحة عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب، تعليمات بنك الكويت المركزي رقم (Instructions No. 2/BS/IBS/278/2012) الصادرة في 9 فبراير 2012، بشأن المحافظة على سرية ما لدى البنوك من معلومات وبيانات خاصة بعملائهم، ووفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، باستثناء الأمور الموضحة في الملحقين رقم 3 ورقم 4 المرفقين بهذا التقرير. وليس لهذه الاستثناءات أثراً جوهرياً على مدى معقولية البيانات المالية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2014.

علاوة على ذلك، قام البنك بإرساء عملية متابعة ربع سنوية حول الاستثناءات الواردة في التقرير للتأكد من القيام باتخاذ الإجراءات التصحيحية للتعامل مع الاستثناءات التي تم تحديدها خلال مرحلة مراجعة الرقابة الداخلية.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،،،



خالد إبراهيم الشطي
سجل مراقبي الحسابات رقم 175 فئة أ – الكويت
برايس ووترهاوس كوبرز – الشطي وشركاه

28 يونيو 2015

# معدل كفاية رأس المال

**معدل كفاية رأس المال**

وفقا للتعليمات الصادرة من بنك الكويت المركزي (التعميم الصادر من بنك الكويت المركزي رقم 2/ر ب- ر ب أ/2014/336) يجب على البنوك الكويتية الحفاظ على الحد الأدنى من معدل كفاية رأس المال بنسبة 12% بحلول عام 2014، و 12.5%، و13% بحلول عامي 2015 و 2016 على التوالي. تتكون الشريحة الأولى من رأس المال من شريحة حقوق المساهمين العامة 1 (CET 1) والشريحة الإضافية 1 (AT1). وتتكون شريحة حقوق المساهمين العامة 1 (CET 1) من رأس المال المدفوع والاحتياطيات بما في ذلك احتياطي إعادة تقييم الممتلكات واحتياطي التقييم العادل ناقصًا أسهم الخزينة؛ وتتألف الشريحة الثانية من رأس المال من الحصة المسموح بها من المخصصات العامة (1.25% من الموجودات المرجحة بأوزان المخاطر). تم تحديد بنك الخليج ضمن البنوك المحلية ذات التأثير النظامي (D-SIB)، ولهذا فيجب عليه الاحتفاظ برأس مال اضافي ضمن شريحة حقوق المساهمين العامة 1 (CET 1) بنسبة 1%. ويجب الوفاء بالمتطلب الجديد بحلول عام 2016.

يبين الجدول أدناه تفاصيل رأس المال الرقابي لبنك الخليج ( "البنك" ) كما في 31 ديسمبر 2015 و31 ديسمبر 2014.

(بالمليون دينار كويتي)

(بالمليون دينار كويتي)

| عناصر رأس المال | 31 ديسمبر 2015 | 31 ديسمبر 2014 | الفارق |
|---|---|---|---|
| **شريحة حقوق المساهمين العامة 1 من رأس المال: الادوات والاحتياطيات** | | | |
| رأس المال من أسهم عادية مؤهلة وصادرة مباشرة زائدًا فائض الأسهم | 457.8 | 457.8 | (0.0) |
| الأرباح المحتفظ بها | 94.0 | 54.9 | 39.1 |
| إيرادات شاملة أخرى متراكمة (واحتياطيات أخرى) | 57.2 | 65.1 | (7.9) |
| **شريحة حقوق المساهمين العامة 1 من رأس المال قبل التعديلات الرقابية** | **609.0** | 577.8 | 31.2 |
| شريحة حقوق المساهمين العامة 1 من رأس المال: التعديلات الرقابية | – | – | – |
| استثمارات في أسهم البنك (في حالة عدم مقاصتها بالفعل مقابل رأس المال المدفوع في تاريخ الميزانية العمومية) | (70.7) | (66.5) | (4.2) |
| **إجمالي التعديلات الرقابية على شريحة حقوق المساهمين العامة 1** | (**70.7**) | (66.5) | (4.2) |
| **شريحة حقوق المساهمين العامة 1** | **538.3** | 511.3 | 27.0 |
| شريحة إضافية1 إلى رأس المال: أدوات | - | – | – |
| شريحة إضافية 1 إلى رأس المال: تعديلات رقابية | - | – | – |
| شريحة إضافية 1 إلى رأس المال | - | – | – |
| **شريحة 1 من رأس المال (شريحة 1= شريحة حقوق المساهمين العامة +1 الشريحة الإضافية)** | **538.3** | 511.3 | 27.0 |
| **الشريحة 2 من رأس المال: الادوات والمخصصات** | | | |
| مخصصات عامة ضمن الشريحة 2 من رأس المال | **44.9** | 42.9 | 2.0 |
| **الشريحة 2 من رأس المال قبل التعديلات الرقابية** | **44.9** | 42.9 | 2.0 |

| (بالمليون دينار كويتي) | | | |
|---|---|---|---|
| | **31 ديسمبر 2015** | 31 ديسمبر 2014 | الفارق |
| الشريحة 2 من رأس المال: التعديلات الرقابية | – | – | – |
| **الشريحة 2 من رأس المال** | **44.9** | 42.9 | 2.0 |
| **إجمالي رأس المال (إجمالي رأس المال= الشريحة 1 + الشريحة 2)** | **583.2** | 554.2 | 29.0 |
| **إجمالي الموجودات المرجحة بأوزان المخاطر** | **3,748.3** | 3,587.7 | 160.6 |
| معدلات رأس المال والمصدات | | | |
| **شريحة حقوق المساهمين العامة 1 (كنسبة من الموجودات المرجحة بأوزان المخاطر)** | %**14.4** | %14.3 | %0.1 |
| **الشريحة 1 (كنسبة من الموجودات المرجحة بأوزان المخاطر)** | %**14.4** | %14.3 | %0.1 |
| **إجمالي رأس المال (كنسبة من الموجودات المرجحة بأوزان المخاطر)** | %**15.6** | %15.4 | %0.2 |
| متطلبات المصدات المتعلقة بالبنك (الحد الأدنى من متطلبات شريحة حقوق المساهمين العامة 1 زائدًا المصدات الرأسمالية التحوطية capital conservation buffer زائدًا المصدات الرأسمالية للتقلبات الاقتصادية countercyclical buffer زائدًا متطلبات المصدات الرأسمالية للبنوك ذات التأثير النظامي والتي تم التعبير عنها كنسبة من الموجودات المرجحة بأوزان المخاطر) | | | |
| منها: متطلبات المصدات الرأسمالية التحوطية | %2.5 | %2.5 | %0.0 |
| منها: متطلبات المصدات الرأسمالية للتقلبات الاقتصادية | – | – | – |
| منها: متطلبات المصدات الرأسمالية للبنوك المحلية ذات التأثير النظامي | – | – | – |
| الحد الأدنى الأساسي | %2.5 | %2.5 | %0.0 |
| الحد الأدنى الأساسي من شريحة حقوق المساهمين العامة 1 | – | – | – |
| الحد الأدنى الأساسي من الشريحة 1 | %9.0 | %8.5 | %0.5 |
| الحد الأدنى الأساسي لإجمالي رأس المال باستثناء العملات والمصدات الرأسمالية للبنوك المحلية ذات التأثير النظامي | %10.5 | %10.0 | %0.5 |
| المبالغ أقل من حدود الخصم (قبل الترجيح بالمخاطر) | %12.5 | %12.0 | %0.5 |
| استثمارات غير جوهرية في رأسمال مؤسسات مالية أخرى other financials | – | – | – |
| استثمارات جوهرية في أسهم عادية لمؤسسات مالية | – | – | – |
| حقوق خدمات الرهن (بالصافي بعد التزام الضرائب ذي الصلة) | – | – | – |
| موجودات ضرائب مؤجلة ناتجة من فروق مؤقتة (بالصافي بعد التزام الضرائب ذي الصلة) | – | – | – |
| الحدود العليا Caps السارية على إدراج المخصصات في الشريحة 2 | – | – | – |
| المخصصات المؤهلة للإدراج في الشريحة 2 والمتعلقة بالانكشافات الخاضعة للأسلوب القياسي (قبل تطبيق الحدود العليا Caps) | – | – | – |
| الحدود العليا لإدراج المخصصات في الشريحة 2 وفقا للأسلوب القياسي | – | – | – |
| المخصصات المؤهلة للإدراج في الشريحة 2 والمتعلقة بالانكشافات الخاضعة لأسلوب التصنيف الداخلي (قبل تطبيق الحدود العليا) | – | – | – |
| الحدود العليا لإدراج المخصصات في الشريحة 2 وفقًا لأسلوب التصنيف الداخلي | – | – | – |

إن رأس المال الرقابي المتاح لدى البنك كما في 31 ديسمبر 2015 هو بمبلغ **583.3 مليون دينار كويتي** (2014: 554.2 مليون دينار كويتي) والذي يرتبط بمعدل كفاية رأس المال بنسبة 15.6% (2014: 15.4%).

### متطلبات رأس المال الرقابي

تتمثل سياسة إدارة رأس المال لدى البنك في ضمان الاحتفاظ بقاعدة رأس مال كافية لدعم عملية تطوير ونمو الأعمال. ويتم تحديد متطلبات رأس المال الحالية والمستقبلية على أساس توقعات نمو القروض لكل مجموعة من مجموعات الأعمال والنمو المتوقع في التسهيلات غير المدرجة بالميزانية وأنشطة المتاجرة (ما يترتب عليه من مواجهة مخاطر السوق) والموارد المستقبلية واستخدامات الأموال وسياسة توزيع الأرباح المستقبلية لدى البنك. يتم تخصيص رأس المال إلى مجموعات

الأعمال المختلفة ويتم استخدام اختبار الضغط لضمان توافق أهداف البنك الداخلية بخصوص رأس المال مع الحد المقبول من المخاطر التي يتعرض لها البنك.

يسعى البنك إلى المحافظة على التوازن الحذر بين مختلف عناصر رأس المال وخاصة الدمج النسبي لشريحة حقوق المساهمين العامة 1 والشريحة 2 من رأس المال.

يوضح الجدول التالي تفاصيل الانكشافات المرجحة بأوزان المخاطر ومتطلبات رأس المال الرقابي ونسب رأس المال الرقابية للبنك كما في 31 ديسمبر 2015 و31 ديسمبر 2014.

(بالمليون دينار كويتي)

| **الانكشاف على مخاطر الائتمان** | **31 ديسمبر 2015** | 31 ديسمبر 2014 | الفارق |
|---|---|---|---|
| الموجودات المرجحة بأوزان مخاطر الائتمان | **3,591.6** | 3,433.1 | 158.5 |
| ناقصا: مخصص عام زائد | **(139.7)** | (133.8) | (5.9) |
| **صافي الانكشافات المرجحة بأوزان مخاطر الائتمان** | **3,451.9** | 3,299.3 | 152.6 |
| الموجودات المرجحة بأوزان مخاطر السوق | **1.7** | 2.2 | (0.5) |
| الانكشافات المرجحة بأوزان مخاطر التشغيل | **294.6** | 286.2 | 8.4 |
| **إجمالي الانكشافات المرجحة بأوزان المخاطر** | **3,748.2** | 3,587.7 | 160.5 |

(بالمليون دينار كويتي)

| **مخاطر الائتمان** | **31 ديسمبر 2015** | 31 ديسمبر 2014 | الفارق |
|---|---|---|---|
| بنود نقدية | **-** | – | – |
| مطالبات سيادية | **-** | – | – |
| مطالبات على مؤسسات القطاع العام (PSEs) | **4.7** | 4.9 | (0.2) |
| مطالبات على البنوك | **22.9** | 20.1 | 2.8 |
| مطالبات على الشركات | **223.3** | 180.3 | 43.0 |
| مطالبات على المشتقات الائتمانية (البائع لغرض الحماية) | **2.7** | 2.5 | 0.2 |
| الانكشافات الرقابية على الخدمات المصرفية للأفراد | **137.7** | 118.2 | 19.5 |
| انكشافات القروض المتأخرة السداد | **4.7** | 6.2 | (1.5) |
| انكشافات أخرى | **53.0** | 79.8 | (26.8) |
| رأس المال المطلوب لمخاطر الائتمان | **448.9** | 412.0 | 36.9 |
| ناقصاً: مخصص عام زائد | **(17.5)** | (16.1) | (1.4) |
| **صافي رأس المال المطلوب لمخاطر الائتمان** | **431.5** | 395.9 | 35.6 |

| (بالمليون دينار كويتي) | **31 ديسمبر 2015** | 31 ديسمبر 2014 | الفارق |
|---|---|---|---|
| **مخاطر السوق** | | | |
| مخاطر مراكز أسعار الفائدة | **-** | – | – |
| مخاطر تبادل العملات الأجنبية | **0.2** | 0.3 | (0.1) |
| رأس المال المطلوب لمخاطر السوق | **0.2** | 0.3 | (0.1) |
| رأس المال المطلوب لمخاطر التشغيل | **36.8** | 34.3 | 2.5 |
| إجمالي رأس المال المطلوب | **468.5** | 430.5 | 38.0 |

| نسب كفاية رأس المال (نسبة مئوية) | **31 ديسمبر 2015** | 31 ديسمبر 2014 | الفارق |
|---|---|---|---|
| نسبة الشريحة 1 | **%14.4** | %14.3 | %0.1 |
| المعدل الكلي لكفاية رأس المال | **%15.6** | %15.4 | %0.2 |

إن إجمالي الانكشافات المرجحة بأوزان المخاطر كما في 31 ديسمبر 2015 هو بمبلغ **3,748.2 مليون دينار كويتي** (2014: 3،587.7 مليون دينار كويتي)، وهو ما يتطلب توفر رأس مال رقابي بنسبة **12.5%** (2014: 12%) بمبلغ **468.5 مليون دينار كويتي** (2014: 430.5 مليون دينار كويتي).

# إدارة المخاطر

### تنظيم الحوكمة وإدارة المخاطر

تم اعتماد مستند سياسة إدارة المخاطر من قبل المجلس بتاريخ 8 يوليو 2015 والذي يوفر المعلومات اللازمة المتعلقة بفلسفة إدارة المخاطر وأهدافها وسبل الإدارة والهيكل التنظيمي. يتم مراجعة سياسات وإجراءات إدارة المخاطر بصورة مستمرة والعمل عند الضرورة على تعديلها وتحسينها لكي تعكس التغيرات في المنتجات والسوق. ويعزز نظام إدارة مخاطر الشركات ERM الذي يتضمن كافة جوانب إدارة المخاطر من نظام إدارة المخاطر بالبنك.

قام البنك بتشكيل لجنة إدارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الادارة BRC لدعم فاعلية مراقبة المجلس لأمور المخاطر التي تواجه البنك مع تقديم التقارير الدورية إلى مجلس الإدارة، متى كان ذلك مناسباً. تقوم لجنة إدارة المخاطر بالإشراف على إدارة مخاطر البنك على أساس كلي مع التأكد من استقلالية وحدة المخاطر للبنك. تقوم لجنة إدارة المخاطر بمراجعة مخاطر الائتمان العالية التي تزيد عن 10% من رأس مال البنك أو وفقاً لما تقدره اللجنة مناسبا. يقدم قسم إدارة المخاطر بالبنك تقارير دورية إلى لجنة إدارة المخاطر بحيث يكون أعضاء اللجنة على علم بكافة أنشطة البنك التي تعرضه للمخاطر. قام مجلس الإدارة بتفويض كافة الصلاحيات المتعلقة بقرارات الائتمان (باستثناء التسهيلات الائتمانية إلى أعضاء مجلس الإدارة والأسماء ذات الصلة) إلى لجنة الائتمان التنفيذية المنبثقة عن المجلس في إطار تعليمات بنك الكويت المركزي.

إن تنظيم إدارة المخاطر والمهام والمسئوليات للجان المختلفة مدرج ضمن إيضاح 24 حول البيانات المالية.

### حوكمة الشركات

إن بنك الخليج، بقيادة رئيس مجلس الإدارة وأعضاء مجلس الإدارة، قام بتطبيق القواعد الجديدة لحوكمة الشركات 2012 وفقاً لما أعلن عنه بنك الكويت المركزي. كما يعمل البنك على تطبيق أفضل الممارسات العالمية والتي تعتبر ضرورية لوضعه المالي والعام. قام البنك بتشكيل أربع لجان رئيسية منبثقة عن مجلس الإدارة – لجنة إدارة المخاطر ولجنة التدقيق ولجنة حوكمة الشركات ولجنة المكافآت والترشيحات ولذلك لتطبيق منهج حوكمة الشركات لدى البنك. يبين الإيضاح 24 حول البيانات المالية مهام ومسؤوليات هذه اللجان على نحو منفصل.

### مخاطر الائتمان

تتمثل مخاطر الائتمان في مخاطر تكبد الخسائر المالية بسبب إخفاق العميل أو الطرف المقابل في الوفاء بالتزاماته بموجب العقد. وتنشأ هذه المخاطر بشكل رئيسي عن أنشطة الإقراض والتمويل التجاري وعمليات الخزينة. يوجد لدى البنك سياسات وإجراءات شاملة لمراقبة جميع هذه المخاطر والسيطرة عليها. يشرح الإيضاح 24 (أ) حول البيانات المالية مخاطر الائتمان بالتفصيل كما يوضح سياسة البنك وإطار العمل المتعلق بإدارة هذه المخاطر.

يستعين البنك بنظام موديز Moody's لتصنيف المخاطر لتصنيف الانكشافات على مخاطر الائتمان. يوضح الإيضاح 24 حول البيانات المالية عملية التصنيف الداخلي لدى البنك بالتفصيل.

### النزعة للمخاطر واستراتيجية المحفظة

يسعى البنك إلى الحفاظ على ثقافة قوية لإدارة المخاطر وإدارة العلاقة بين المخاطر والمكاسب داخل وعبر كل من وحدات العمل التي تصاحبها المخاطر داخل البنك. ويقوم البنك باستمرار بمراجعة سياسات وممارسات إدارة المخاطر لديه للتأكد من عدم تعرض البنك لتقلبات كبيرة في التقييم والأرباح.

وتوجد لدى البنك وثيقة للنزعة للمخاطر، والتي تتيح المراقبة الدقيقة والمنتظمة لمختلف المخاطر مقابل حدود موضوعة داخلياً. ويتم تقديم مصفوفة قياس المخاطر كل ثلاثة أشهر وتتم مناقشتها مع مجلس الإدارة.

ويتم مراجعة دقيقة للنزعة للمخاطر بصفة دورية ويتم تعديلها وفقاً لعوامل السوق والاقتصاد. وللبنك سياسة ائتمان تفصيلية معتمدة من مجلس الإدارة، ويتم تعديلها بصفة دورية استجابةً للتغيرات في المخاطر وظروف السوق.

ويحدد دليل سياسة الائتمان المبادئ الإرشادية وفلسفة مخاطر الائتمان التي تحكم عملية منح الائتمان، بحيث توفر هيكلاً يجب أن تتمحور حوله أعمال البنك، مع التأكد من القيام بكافة أنشطة الإقراض في البنك بأسلوب متسق. كما يحدد سياسة الانكشاف على مخاطر الائتمان حسب الدول، وتقييم ومراقبة المخاطر عبر الحدود. ويتم

اعتماد حدود الدول كلاً على حدة ويتم مراجعتها من قبل اللجنة التنفيذية للائتمان، وهي أعلى لجنة اعتماد للائتمان مفوضة من قبل مجلس الإدارة ضمن إرشادات بنك الكويت المركزي.

ويقوم البنك بتصنيف انكشافه بناءً على قانون نظام التصنيف القطاعي لأمريكا الشمالية (NAICS). ويتم إجراء هذا التصنيف بالإضافة إلى التصنيف المرتكز على رموز الأغراض المحددة من قبل بنك الكويت المركزي.

ويتيح ذلك للبنك تصنيف محفظته وتقسيمها إلى مختلف الشرائح الفرعية، مما يسهل تحليل وتحسين إدارة التركزات، إن وجدت. كما استحدث البنك عملية تصنيف مخاطر المحافظ، التي يتم من خلالها تقييم الجودة الكلية للمحفظة على فترات منتظمة، ويتم تداولها في اللجنة التنفيذية للمخاطر. وقد تم توسيع نطاق تصنيف مخاطر المحافظ ليشمل مستوى مدير العلاقات، ويتم طرح عمليات قياس المخاطر بهدف تقييم أداء النشاط. وسوف يؤدي ذلك إلى تحسين جودة الأصول.

كما طرح البنك نموذج العائد على رأس المال المعدل بالمخاطر RAROC كأداة تسعير للتسهيلات الائتمانية الممنوحة للعملاء من الشركات. وهو يرتكز على أساس أن التسعير يجب أن يتماشى مع المخاطر المصاحبة للعروض المقترحة. ويساعد هذا النموذج في اتخاذ القرارات المطلعة وتحقيق القيمة للمساهمين وإتاحة التسعير المناسب لعملاء البنك. وقد تم تطبيق التشغيل الآلي بالكامل لنموذج العائد على رأس المال المعدل بالمخاطر وإدماجه في عملية اتخاذ القرار. وقد طرح البنك هذا النموذج في بطاقة الدرجات المتوازنة لرؤساء وحدات العمل بهدف قياس العوائد المعدلة بالمخاطر عبر مختلف مجموعات العمل.

### عملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال (ICAAP)

يشكل كل من عملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال والنزعة للمخاطر واستراتيجية المحفظة محورين أساسيين لتحديد وقياس وتجميع ومراقبة مخاطر البنك والحفاظ على المستوى المناسب من رأس المال الداخلي فيما يتعلق بالأوضاع العامة للمخاطر في البنك وخطة العمل.

ويقوم البنك بإجراء تقييم للمخاطر المادية، مثل مخاطر الائتمان، مخاطر السوق، مخاطر التشغيل، مخاطر التركز الائتماني (تركزات القطاعات وتركزات العملاء)، مخاطر أسعار الفائدة، مخاطر السيولة، المخاطر القانونية، مخاطر السمعة إلخ، وذلك في إطار عملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال. كما يقوم البنك بإجراء تحليل اختبارات الضغط لقياس الأثر على قيمة الضمانات، مصادر الإيرادات، انخفاض مستوى محفظة الإقراض إلخ خلال سنة لثلاثة سيناريوهات ضغط واضحة (معتدل، متوسط، وحاد).

ويتم استعراض ومناقشة توزيعات رأس المال على نتائج كل من المخاطر واختبارات الضغط في لجنة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة، وذلك للتأكد من تخصيص القدر الكافي من رأس المال لكل من المخاطر على حدة، مع مراعاة كل من عوامل الاقتصاد الكلي والجزئي.

وبموجب الركن الأول من معايير بازل 3، وكما في 31 ديسمبر 2015، بلغ معدل كفاية رأس المال 15.56%، وبلغ معدل كفاية رأس المال المقابل بموجب عملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال 14.3%.

### مخاطر السوق

تتمثل مخاطر السوق في أن تؤدي التغيرات في أسعار السوق بما في ذلك أسعار تحويل العملات الأجنبية وأسعار الفائدة والهوامش الائتمانية إلى تخفيض إيرادات البنك أو قيمة محافظه الاستثمارية.

يتعرض بنك الخليج لمخاطر السوق من خلال أنشطة المتاجرة التي يتم القيام بها لصالح العملاء أو البنك. تقوم مجموعة الخزينة بإدارة مخاطر العملات الأجنبية ومخاطر أسعار الفائدة. تراقب مجموعة الاستثمار مخاطر الأسهم فيما يتعلق بمحفظة الاستثمارات التي يملكها البنك. ويتم وضع حدود مراكز الوسطاء من الأفراد والتداول لكل محفظة ونوع المنتج والمخاطر وذلك لضمان إدارة مخاطر السوق التي يتعرض لها البنك ضمن التعليمات الرقابية لبنك الكويت المركزي ومعايير مخاطر السوق الموضوعة من قبل لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات. تتم مراقبة الاختلافات في أسعار الفائدة وأسعار العملات والسيولة باستمرار من قبل مجموعة الخزينة ويتم مراجعتها دوريا من قبل لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات. وتعتبر درجات الاختلاف المسموح بها من قبل لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات ضئيلة جدا.

تتضمن أعمال الخزينة الرئيسية لدى البنك معاملات تحويل العملات الأجنبية نيابة عن العملاء من الشركات. ويتم تنفيذ معاملات العملاء على أساس المساندة. تقوم مجموعة الخزينة بإجراء عدد محدد من معاملات تداول العملات الأجنبية الخاصة بالبنك وبصورة رئيسية تتضمن عملات مجموعة السبعة بشكل رئيسي وأيضا بالعملات الإقليمية وبعض العملات الفرعية الأخرى. وتعتبر المخاطر هنا محدودة حيث أن مراكز تحويل العملات الأجنبية المفتوحة تعتبر ضئيلة للغاية ويتم تنفيذها بالتقيد الصريح بحدود مراكز العملات المفتوحة المحددة من قبل بنك الكويت المركزي. لا يقوم البنك بالمتاجرة في الاستثمارات ذات الدخل الثابت أو الأوراق المالية.

تقتصر عمليات التداول في سوق المال على الوفاء بمتطلبات تمويل موجودات العملات الاجنبية المحلية والدولية واستثمار أي فوائض. وكسياسة عامة، فإن هذه المراكز لا تتضمن أي عنصر جوهري من مخاطر أسعار الفائدة.

كما تحتفظ مجموعة الخزينة أيضا بمحفظة من سندات الخزينة للحكومة الكويتية وسندات بنك الكويت المركزي وذلك للوفاء بمتطلبات السيولة القانونية الموضوعة من قبل بنك الكويت المركزي وكذلك محفظة تتكون في أغلبها من السندات السيادية لدول مجلس التعاون الخليجي المدرجة بالدولار الأمريكي لإدارة السيولة الفائضة.

يعتبر الدينار الكويتي العملة الرئيسية للبنك. ويتم إدراج غالبية موجودات ومطلوبات البنك إما بالدينار الكويتي أو الدولار الأمريكي ويتم تمويلها بنفس العملة. ونتيجة لذلك فإن الانكشاف على مخاطر تبادل العملات الأجنبية الهيكلية يعتبر محدودا.

**مخاطر تحويل العملات الاجنبية**

تتمثل مخاطر تحويل العملات الاجنبية في مخاطر تقلب القيمة العادلة لأداة مالية نتيجة التغيرات في اسعار الصرف الاجنبي. يشرح الايضاح 24 (ج) حول البيانات المالية مخاطر تحويل العملات الاجنبية بالتفصيل.

**مخاطر أسعار الفائدة (السجلات المصرفية)**

تنتج مخاطر أسعار الفائدة لدى البنك من احتمالات تأثير التغيرات في أسعار الفائدة على القيمة العادلة للتدفقات النقدية المستقبلية للأدوات المالية. يبين الإيضاح 24 (ب) حول البيانات المالية مخاطر أسعار الفائدة بالتفصيل كما يوضح سياسة البنك لإدارتها وإطار العمل المعد لذلك.

**مخاطر أسعار الأسهم (السجلات المصرفية)**

تعتبر مجموعة الاستثمارات مسئولة عن إدارة محفظة الاستثمارات في أوراق مالية في السجلات المصرفية (أي تلك التي ليست لغرض المتاجرة). ويضع بنك الكويت المركزي حد أقصى بنسبة 50% من رأسمال البنك للاستثمار في الأوراق المالية.

وفقا لمعيار المحاسبة الدولية 39 يتم تصنيف الاستثمارات في الأسهم بصفتها "متاحة للبيع". ولقد تم الإفصاح عن التصنيفات المحاسبية وقياسات القيمة العادلة في إيضاح السياسات المحاسبية الهامة حول البيانات المالية. وتم الإفصاح عن أنواع الاستثمارات وتصنيفاتها المحاسبية ضمن إيضاح 13 حول البيانات المالية.

**مخاطر السيولة**

تتمثل مخاطر السيولة في مخاطر عدم قدرة البنك على الوفاء بالالتزامات في الوقت المحدد دون تكبد خسائر غير مقبولة. وتنشأ مخاطر السيولة من التمويل العام للأنشطة التي يقوم بها البنك. قام بنك الخليج بالاحتفاظ برصيد من الموجودات السائلة يزيد عن متطلبات الحد الأدنى التي يضعها بنك الكويت المركزي. يشرح الإيضاح 24 (د) حول البيانات المالية مخاطر السيولة بالتفصيل كما يوضح سياسة البنك وإطار العمل الموضوع لإدارة هذه المخاطر.

**مخاطر التشغيل**

تتمثل مخاطر التشغيل في الخسارة الناتجة عن مخالفة السياسات او الاجراءات او عدم تنفيذ العمليات. كما تتمثل في أعمال الغش والأعمال غير المصرح بها والأخطاء والسهو وانعدام الكفاءة وتعطل الأنظمة والأحداث الخارجية. يقدم الإيضاح 24 (هـ) حول البيانات المالية مخاطر التشغيل بالتفصيل كما يوضح سياسة البنك وإطار العمل الموضوع لإدارة هذه المخاطر.

يعمل إطار عمل إدارة المخاطر التشغيلية على تحديد وتقييم ومراقبة وتخفيف ومتابعة المخاطر التشغيلية في البنك بفاعلية بطريقة متماثلة وعلى المدى البعيد، لضمان حصول البنك على التعويضات مقابل المخاطر التي يتكبدها.

يشتمل إطار عمل إدارة المخاطر التشغيلية على التقييم الذاتي للمخاطر والمراقبة (RCSA) والمؤشرات الرئيسية للمخاطر. يتم تطبيق إطار العمل في كل وحدة من وحدات الأعمال لدى البنك. كما يطبق البنك آلية للإبلاغ عن الحوادث، يتم الاستعانة بها للإبلاغ داخليًا عن مخالفة العملية القياسية، واتخاذ الإجراءات التصحيحية الملائمة في الوقت المناسب. يجمع البنك بيانات ومعلومات خسائر التشغيل الداخلية وتتيح البيانات للبنك اتخاذ الإجراءات التصحيحية المناسبة في الوقت المناسب لمنع تكبد هذه الخسائر في المستقبل. يستخدم البنك حلول SunGard للمخاطر التشغيلية، وذلك لأغراض مراقبة هذه المخاطر التشغيلية.

### إجمالي الانكشاف على مخاطر الائتمان

يلخص الجدول التالي إجمالي الانكشافات على مخاطر الائتمان لدى بنك الخليج (قبل تخفيف المخاطر الائتمانية) كما في 31 ديسمبر 2015 و31 ديسمبر 2014. وتتمثل المبالغ غير الممولة (أي تلك خارج الميزانية العمومية) في إجمالي الانكشافات على مخاطر الائتمان قبل تعديلات عامل التحويل الائتماني ('CCF') حيث أن المبالغ الإجمالية تعكس المخاطر الائتمانية القصوى للبنك في حالة عجز الأطراف المقابلة.

(بالمليون دينار كويتي)

| إجمالي الانكشاف على مخاطر الائتمان | **31 ديسمبر 2015** | 31 ديسمبر 2014 | الفارق |
|---|---|---|---|
| الانكشافات الممولة لإجمالي مخاطر الائتمان | **5,616.6** | 5,497.4 | 119.2 |
| الانكشافات غير الممولة لإجمالي مخاطر الائتمان | **1,577.1** | 1,492.9 | 84.2 |
| مجموع إجمالي الانكشاف على مخاطر الائتمان | **7,193.7** | 6,990.3 | 203.4 |

إن إجمالي الانكشاف الممول على مخاطر الائتمان لسنة 2015 هي بنسبة **78.1%** (2014: 78.6%) من مجموع إجمالي الانكشاف على مخاطر الائتمان.

إن إجمالي الانكشاف على المخاطر الائتمانية المقسم بين الممول وغير الممول استناداً إلى المحفظة القياسية مبين بالتفصيل في قسم الانكشاف على مخاطر الائتمان.

### متوسط الانكشاف على مخاطر الائتمان

إن متوسط الانكشاف على مخاطر الائتمان كما في 31 ديسمبر 2015 و31 ديسمبر 2014 مبين أدناه:

**التسهيلات الائتمانية الممولة وغير الممولة (بالمتوسط) كما في 31 ديسمبر:**

| | **2015** | | | 2014 | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| (ألف دينار كويتي) | **ممول** | **غير ممول** | **المجموع** | ممول | غير ممول | المجموع |
| بنود نقدية | **49,328** | **-** | **49,328** | 57,807 | – | 57,807 |
| المطالبات على الدول السيادية | **1,095,528** | **31** | **1,095,559** | 1,047,565 | 16 | 1,047,581 |
| المطالبات على مؤسسات القطاع العام (PSEs) | **147,990** | **1,223** | **149,213** | 119,859 | 270 | 120,129 |
| المطالبات على البنوك | **398,563** | **276,147** | **674,710** | 394,845 | 266,305 | 661,150 |
| المطالبات على الشركات | **1,849,698** | **1,124,212** | **2,973,910** | 1,579,332 | 1,011,853 | 2,591,185 |
| المطالبات على المشتقات الائتمانية (لغرض حماية البائع) | **-** | **88,653** | **88,653** | – | 99,784 | 99,784 |
| الانكشافات على الخدمات المصرفية للأفراد | **1,162,462** | **41,202** | **1,203,664** | 1,001,255 | 44,980 | 1,046,235 |
| الانكشافات على القروض المتأخرة السداد | **105,960** | **346** | **106,306** | 191,048 | 1,308 | 192,356 |
| انكشافات أخرى | **680,665** | **9,143** | **689,808** | 999,893 | 11,127 | 1,011,020 |
| **الإجمالي** | **5,490,194** | **1,540,957** | **7,031,151** | 5,391,604 | 1,435,643 | 6,827,247 |

إن متوسط إجمالي الانكشافات الممولة على مخاطر الائتمان لسنة 2015 هو بنسبة **78.08%** (2014: 78.97%) من مجموع متوسط إجمالي الانكشاف على مخاطر الائتمان. تم احتساب متوسط مبالغ السنة بالكامل باستخدام متوسط 13 نقطة لأرقام نهاية الشهر اعتبارا من 31 ديسمبر 2014 حتى 31 ديسمبر 2015 على نحو شامل.

### التوزيع الجغرافي لإجمالي الانكشاف على مخاطر الائتمان

فيما يلي بيان التوزيع الجغرافي لمجموع إجمالي الانكشاف على مخاطر الائتمان (بعد المخصصات المحددة) والذي تم تحليله وفقا لمحفظة المخاطر الائتمانية القياسية كما في 31 ديسمبر 2015 و31 ديسمبر 2014. كما أن التوزيع الجغرافي مبني على أساس الغرض الرئيسي من التسهيلات الائتمانية.

**مجموع إجمالي الانكشاف على مخاطر الائتمان كما في 31 ديسمبر 2015 – حسب المنطقة الجغرافية**

| (بالألف دينار كويتي) | الكويت | دول الشرق الأوسط الأخرى | غرب أوروبا | أمريكا وكندا | آسيا الباسفيك | باقي دول العالم | الإجمالي |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| بنود نقدية | **62,131** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **62,131** |
| المطالبات على الدول السيادية | **1,100,753** | **62,781** | **-** | **-** | **-** | **-** | **1,163,534** |
| المطالبات على مؤسسات القطاع العام | **127,555** | **40,559** | **-** | **-** | **5,084** | **-** | **173,198** |
| المطالبات على البنوك | **20,261** | **265,855** | **205,043** | **37,697** | **228,614** | **554** | **758,024** |
| المطالبات على الشركات | **2,691,802** | **235,730** | **6,551** | **9,870** | **99,926** | **-** | **3,043,879** |
| المطالبات على المشتقات الائتمانية (حماية البائع) | **-** | **89,532** | **-** | **-** | **-** | **-** | **89,532** |
| الانكشافات على الخدمات المصرفية للأفراد | **1,259,473** | **165** | **687** | **217** | **293** | **-** | **1,260,835** |
| الانكشافات على القروض المتأخرة السداد | **89,732** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **89,732** |
| انكشافات أخرى | **544,810** | **4,226** | **774** | **2,879** | **-** | **167** | **552,856** |
| **الإجمالي** | **5,896,517** | **698,848** | **213,055** | **50,663** | **333,917** | **721** | **7,193,721** |
| **نسبة إجمالي الانكشاف على مخاطر الائتمان حسب المنطقة الجغرافية** | **%82.0** | **%9.7** | **%3.0** | **%0.7** | **%4.6** | **%0.0** | **%100.0** |

مجموع إجمالي الانكشاف على مخاطر الائتمان كما في 31 ديسمبر 2014 – حسب المنطقة

| (بالألف دينار كويتي) | الكويت | دول الشرق الأوسط الأخرى | غرب أوروبا | أمريكا وكندا | آسيا الباسفيك | باقي دول العالم | الإجمالي |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| بنود نقدية | 49,511 | – | – | – | – | – | 49,511 |
| المطالبات على الدول السيادية | 1,112,077 | 20,869 | – | – | – | – | 1,132,946 |
| المطالبات على مؤسسات القطاع العام | 85,881 | 38,956 | – | – | 21,155 | – | 145,992 |
| المطالبات على البنوك | 9,576 | 269,278 | 150,686 | 22,381 | 171,805 | 545 | 624,271 |
| المطالبات على الشركات | 2,397,281 | 158,002 | – | 7,313 | 121,897 | – | 2,684,493 |
| المطالبات على المشتقات الائتمانية (حماية البائع) | – | 86,376 | – | – | – | – | 86,376 |
| الانكشافات على الخدمات المصرفية للأفراد | 1,136,785 | 226 | 586 | 242 | 473 | – | 1,138,312 |
| الانكشافات على القروض المتأخرة السداد | 111,266 | – | – | – | – | – | 111,266 |
| انكشافات أخرى | 1,006,104 | 3,882 | 1,200 | 5,488 | – | 476 | 1,017,150 |
| **الإجمالي** | 5,908,481 | 577,589 | 152,472 | 35,424 | 315,330 | 1,021 | 6,990,317 |
| **نسبة إجمالي الانكشاف على مخاطر الائتمان حسب المنطقة الجغرافية** | %84.5 | %8.3 | %2.2 | %0.5 | %4.5 | %0.0 | %100.0 |

إن غالبية الانكشاف على مخاطر الائتمان لدى البنك تقع في الكويت وتتكون من **5.90 مليار دينار كويتي** (82% من مجموع إجمالي الانكشاف على مخاطر الائتمان) في 31 ديسمبر 2015 مقارنة بمبلغ 5.91 مليار دينار كويتي (نسبة 84.5 % من مجموع إجمالي الانكشاف على مخاطر الائتمان) في 31 ديسمبر 2014.

**التوزيع الجغرافي لمتوسط الانكشاف على مخاطر الائتمان**

فيما يلي متوسط إجمالي الانكشاف على مخاطر الائتمان لعامي 2015 و2014 وقد تم تحليله حسب المنطقة الجغرافية ومحفظة مخاطر الائتمان القياسية:

**مجموع إجمالي الانكشاف على مخاطر الائتمان كما في 31 ديسمبر 2015 (المتوسط) – حسب المنطقة**

| (بالألف دينار كويتي) | الكويت | دول الشرق الأوسط الأخرى | غرب أوروبا | أمريكا وكندا | آسيا الباسفيك | باقي دول العالم | الإجمالي |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| بنود نقدية | **49,328** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **49,328** |
| المطالبات على الدول السيادية | **1,044,684** | **50,643** | **-** | **232** | **-** | **-** | **1,095,559** |
| المطالبات على مؤسسات القطاع العام | **99,075** | **40,631** | **-** | **-** | **9,507** | **-** | **149,213** |
| المطالبات على البنوك | **19,168** | **214,695** | **174,891** | **65,700** | **199,707** | **549** | **674,710** |
| المطالبات على الشركات | **2,705,593** | **140,256** | **4,510** | **5,220** | **118,331** | **-** | **2,973,910** |
| المطالبات على المشتقات الائتمانية (حماية البائع) | **6,878** | **81,775** | **-** | **-** | **-** | **-** | **88,653** |
| الانكشافات الرقابية على الخدمات المصرفية للأفراد | **1,201,663** | **209** | **919** | **233** | **442** | **198** | **1,203,664** |
| الانكشافات على القروض المتأخرة السداد | **106,306** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **106,306** |
| انكشافات أخرى | **677,023** | **4,403** | **1,021** | **7,035** | **-** | **326** | **689,808** |
| **الإجمالي** | **5,909,718** | **532,612** | **181,341** | **78,420** | **327,987** | **1,073** | **7,031,151** |
| **نسبة إجمالي الانكشاف على مخاطر الائتمان حسب المنطقة الجغرافية** | **%84.1** | **%7.5** | **%2.6** | **%1.1** | **%4.7** | **%0.0** | **%100** |

مجموع إجمالي الانكشاف على مخاطر الائتمان كما في 31 ديسمبر 2014 (المتوسط) – حسب المنطقة

| (بالألف دينار كويتي) | الكويت | دول الشرق الأوسط الأخرى | غرب أوروبا | أمريكا وكندا | آسيا الباسفيك | باقي دول العالم | الإجمالي |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| بنود نقدية | 57,807 | – | – | – | – | – | 57,807 |
| المطالبات على الدول السيادية | 1,024,798 | 22,235 | – | – | 548 | – | 1,047,581 |
| المطالبات على مؤسسات القطاع العام | 62,090 | 40,067 | – | – | 17,972 | – | 120,129 |
| المطالبات على البنوك | 15,518 | 193,914 | 193,755 | 52,579 | 204,871 | 513 | 661,150 |
| المطالبات على الشركات | 2,380,748 | 109,500 | 231 | 4,942 | 95,712 | 52 | 2,591,185 |
| المطالبات على المشتقات الائتمانية (حماية البائع) | – | 99,784 | – | – | – | – | 99,784 |
| الانكشافات الرقابية على الخدمات المصرفية للأفراد | 1,044,777 | 186 | 572 | 245 | 265 | 190 | 1,046,235 |
| الانكشافات على القروض المتأخرة السداد | 192,356 | – | – | – | – | – | 192,356 |
| انكشافات أخرى | 994,100 | 4,760 | 694 | 4,944 | – | 6,522 | 1,011,020 |
| **الإجمالي** | 5,772,194 | 470,446 | 195,252 | 62,710 | 319,368 | 7,277 | 6,827,247 |
| **نسبة إجمالي الانكشاف على مخاطر الائتمان حسب المنطقة الجغرافية** | %84.5 | %6.9 | %2.9 | %0.9 | %4.7 | %0.1 | %100 |

**توزيع إجمالي الانكشاف على مخاطر الائتمان حسب قطاعات الأعمال**

فيمـا يلـي بيـان بتوزيـع إجمالي الانكشـاف على مخاطر الائتمان حسـب قطاعات الأعمال (بعـد المخصصات المحددة) والـذي تم تحليله وفقاً لمحفظـة مخاطر الائتمان القياسية كما في 31 ديسمبر 2015 و31 ديسمبر 2014:

**مجموع إجمالي الانكشاف على مخاطر الائتمان كما في 31 ديسمبر 2015 – حسب قطاع الأعمال**

| (بالألف دينار كويتي) | شخصي | مالي | تجاري | نفط خام وغاز | إنشاءات | تصنيع | عقارات | خدمات أخرى | الإجمالي |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| بنود نقدية | - | 62,131 | - | - | - | - | - | - | 62,131 |
| المطالبات على الدول السيادية | - | 233,907 | - | - | 35 | - | - | 929,592 | 1,163,534 |
| المطالبات على مؤسسات القطاع العام | | | | | | | | | |
| المطالبات على البنوك | - | - | 6,785 | 84,024 | - | - | - | 82,389 | 173,198 |
| المطالبات على الشركات | - | 660,595 | 4,129 | 40,897 | 13,805 | 62 | 2,076 | 36,460 | 758,024 |
| المطالبات على المشتقات الائتمانية (حماية البائع) | 2,540 | 360,083 | 442,675 | 88,100 | 945,479 | 354,286 | 366,313 | 484,403 | 3,043,879 |
| الانكشافات الرقابية على الخدمات المصرفية للأفراد | - | 89,532 | - | - | - | - | - | - | 89,532 |
| الانكشافات على القروض المتأخرة السداد | 1,204,057 | - | 22,521 | 194 | 21,957 | 4,926 | - | 7,180 | 1,260,835 |
| الانكشافات للقروض | | | | | | | | | |
| المتأخرة | 15,346 | - | 16,197 | - | 106 | 34 | 50,985 | 7,064 | 89,732 |
| انكشافات أخرى | 118,094 | 6,097 | - | - | - | - | 268,203 | 160,462 | 552,856 |
| **المجموع** | 1,340,037 | 1,412,345 | 492,307 | 213,215 | 981,382 | 359,308 | 687,577 | 1,707,550 | 7,193,721 |
| **نسبة إجمالي الانكشاف على مخاطر الائتمان حسب باقي مدة الاستحقاق** | %18.6 | %19.7 | %6.8 | %3.0 | %13.6 | %5.0 | %9.6 | %23.7 | %100 |

مجموع إجمالي الانكشاف على مخاطر الائتمان كما في 31 ديسمبر 2014 – حسب قطاع الأعمال

| (بالألف دينار كويتي) | شخصي | مالي | تجاري | نفط خام وغاز | إنشاءات | تصنيع | عقارات | خدمات أخرى | الإجمالي |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| بنود نقدية | - | - | - | - | - | - | - | 49,511 | 49,511 |
| المطالبات على الدول السيادية | - | 132,318 | - | - | 22 | - | - | 1,000,606 | 1,132,946 |
| المطالبات على مؤسسات القطاع العام | | | | | | | | | |
| المطالبات على البنوك | - | - | 8,513 | 41,468 | - | - | - | 96,011 | 145,992 |
| المطالبات على الشركات | - | 611,367 | 289 | - | 12,615 | - | - | - | 624,271 |
| المطالبات على المشتقات الائتمانية (حماية البائع) | 6,279 | 376,196 | 421,118 | 114,963 | 970,690 | 372,706 | - | 422,541 | 2,684,493 |
| الانكشافات الرقابية على الخدمات المصرفية للأفراد | - | 86,376 | - | - | - | - | - | - | 86,376 |
| الانكشافات على القروض المتأخرة السداد | 1,078,753 | 139 | 24,244 | 77 | 23,089 | 3,368 | - | 8,642 | 1,138,312 |
| الانكشافات للقروض | | | | | | | | | |
| المتأخرة | 6,406 | - | 17,929 | - | 7,245 | - | 76,327 | 3,359 | 111,266 |
| انكشافات أخرى | 123,251 | - | - | - | - | - | 713,285 | 180,614 | 1,017,150 |
| **المجموع** | 1,214,689 | 1,206,396 | 472,093 | 156,508 | 1,013,661 | 376,074 | 789,612 | 1,761,284 | 6,990,317 |
| **نسبة إجمالي الانكشاف على مخاطر الائتمان حسب باقي مدة الاستحقاق** | %17.4 | %17.3 | %6.8 | %2.2 | %14.5 | %5.4 | %11.3 | %25.1 | %100.0 |

### توزيع إجمالي الانكشاف على مخاطر الائتمان حسب باقي مدة استحقاق

الجدول التالي يبين تفاصيل إجمالي الانكشاف على مخاطر الائتمان حسب باقي مدة الاستحقاق (بعد المخصصات المحددة) وتم تحليلها وفقا لمحفظة مخاطر الائتمان القياسية كما في 31 ديسمبر 2015 و31 ديسمبر 2014:

**مجموع إجمالي الانكشاف على مخاطر الائتمان كما في 31 ديسمبر 2015**

| (بالألف دينار كويتي) | لغاية شهر | 1-3 أشهر | 3-6 أشهر | 6-12 أشهر | 1-3 سنة | أكثر من 3 سنوات | الإجمالي |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| بنود نقدية | 62,131 | - | - | - | - | - | 62,131 |
| المطالبات على الدول السيادية | 573,958 | 213,012 | 172,351 | 76,379 | 99,829 | 28,005 | 1,163,534 |
| المطالبات على مؤسسات القطاع العام | 125 | 4,750 | 41 | 155 | 22,204 | 145,923 | 173,198 |
| المطالبات على البنوك | 328,006 | 95,141 | 34,069 | 118,595 | 92,110 | 90,103 | 758,024 |
| المطالبات على الشركات | 228,904 | 842,694 | 411,354 | 213,978 | 650,523 | 696,426 | 3,043,879 |
| المطالبات على المشتقات الائتمانية (حماية البائع) | - | - | - | 30,350 | 59,182 | - | 89,532 |
| الانكشافات الرقابية على الخدمات المصرفية للأفراد | 132,544 | 16,832 | 15,119 | 21,248 | 105,482 | 969,610 | 1,260,835 |
| الانكشافات على القروض المتأخرة السداد | 76,810 | 205 | 44 | 148 | 1,265 | 11,260 | 89,732 |
| انكشافات أخرى | 118,303 | 345,379 | 20,222 | 18,500 | 11,619 | 38,833 | 552,856 |
| **المجموع** | 1,520,781 | 1,518,013 | 653,200 | 479,353 | 1,042,214 | 1,980,160 | 7,193,721 |
| **نسبة إجمالي الانكشاف على مخاطر الائتمان حسب باقي مدة الاستحقاق** | %21.1 | %21.1 | %9.1 | %6.7 | %14.5 | %27.5 | %100.0 |

مجموع إجمالي الانكشاف على مخاطر الائتمان كما في 31 ديسمبر 2014

| (بالألف دينار كويتي) | لغاية شهر | 1-3 أشهر | 3-6 أشهر | 6-12 أشهر | 1-3 سنة | أكثر من 3 سنوات | الإجمالي |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| بنود نقدية | 49,511 | - | - | - | - | - | 49,511 |
| المطالبات على الدول السيادية | 476,842 | 416,339 | 135,308 | 74,644 | 22,302 | 7,511 | 1,132,946 |
| المطالبات على مؤسسات القطاع العام | - | 3 | 10,015 | 5,520 | 13,312 | 117,142 | 145,992 |
| المطالبات على البنوك | 173,208 | 29,577 | 71,420 | 45,694 | 171,517 | 132,855 | 624,271 |
| المطالبات على الشركات | 101,158 | 893,571 | 359,173 | 358,811 | 461,594 | 510,186 | 2,684,493 |
| المطالبات على المشتقات الائتمانية (حماية البائع) | - | - | - | - | 86,376 | - | 86,376 |
| الانكشافات الرقابية على الخدمات المصرفية للأفراد | 142,186 | 18,025 | 15,281 | 17,170 | 101,543 | 844,107 | 1,138,312 |
| الانكشافات على القروض المتأخرة السداد | - | - | - | - | - | 111,266 | 111,266 |
| انكشافات أخرى | 60,918 | 482,160 | 156,188 | 48,560 | 86,426 | 182,898 | 1,017,150 |
| **المجموع** | 1,003,823 | 1,839,675 | 747,385 | 550,399 | 943,070 | 1,905,965 | 6,990,317 |
| **نسبة إجمالي الانكشاف على مخاطر الائتمان حسب باقي مدة الاستحقاق** | %14.4 | %26.3 | %10.7 | %7.9 | %13.5 | %27.2 | %100.0 |

**القروض التي انخفضت قيمتها والمخصصات حسب قطاعات الأعمال**

يبين الجدول التالي تحليل للقروض منخفضة القيمة (الأجزاء المتأخرة والرصيد القائم) والمخصصات المتعلقة بها (المحددة والعامة) حسب قطاعات الأعمال كما في 31 ديسمبر 2015 و31 ديسمبر 2014:

**القروض منخفضة القيمة والمخصصات (حسب قطاعات الأعمال) كما في 31 ديسمبر 2015**

| | قروض منخفضة القيمة (قروض متعثرة الأداء) | | المخصصات المحددة | غطاء المخصصات |
|---|---|---|---|---|
| (بالألف دينار كويتي) | الجزء المتأخر | الرصيد القائم | النقدية وغير النقدية | المحددة |
| **قروض شخصية** | **15,346** | **29,302** | **13,957** | **%47.6** |
| **مالية** | **-** | **-** | **10** | **%0.0** |
| **تجارية** | **16,195** | **17,347** | **1,163** | **%6.7** |
| **النفط الخام والغاز** | **-** | **-** | **-** | **%0.0** |
| **إنشاءات** | **47** | **169** | **2,791** | **%1651.5** |
| **تصنيع** | **20** | **31** | **11** | **%0.0** |
| **عقارات** | **50,985** | **50,985** | **-** | **%0.0** |
| **أخرى** | **7,060** | **7,802** | **752** | **%9.6** |
| **الإجمالي** | **89,653** | **105,636** | **18,684** | **%17.7** |

القروض منخفضة القيمة والمخصصات (حسب قطاعات الأعمال) كما في 31 ديسمبر 2014

| | قروض منخفضة القيمة (قروض متعثرة الأداء) | | المخصصات المحددة | غطاء المخصصات |
|---|---|---|---|---|
| (بالألف دينار كويتي) | الجزء المتأخر | الرصيد القائم | النقدية وغير النقدية | المحددة |
| قروض شخصية | 9,125 | 20,560 | 11,435 | %55.6 |
| مالية | – | – | – | %0.0 |
| تجارية | 17,878 | 21,137 | 3,313 | %15.7 |
| النفط الخام والغاز | – | – | – | %0.0 |
| إنشاءات | 5,022 | 5,044 | 3,729 | %73.9 |
| تصنيع | – | – | – | %0.0 |
| عقارات | 70,847 | 70,847 | – | %0.0 |
| أخرى | 7,113 | 8,337 | 1,268 | %15.2 |
| الإجمالي | 109,985 | 125,925 | 19,745 | %15.7 |

انخفضت القروض متعثرة الأداء بمبلغ 20.3 مليون دينار كويتي في عام 2015 (لمزيد من التفاصيل، انظر إيضاحي 12 و 24 (أ) حول البيانات المالية والجدول التالي).

**المخصصات المحملة حسب قطاعات الأعمال**

فيما يلي تحليل لمصروفات المخصصات والمشطوبات حسب قطاعات الأعمال:

مصروفات المخصصات والمشطوبات خلال عام 2015 (حسب قطاعات الأعمال)

| | تحميل / (إفراج عن) مخصص انخفاض القيمة | | |
|---|---|---|---|
| (بالألف دينار كويتي) | مخصص محدد | مخصص عام | إجمالي المخصص |
| **قروض شخصية** | **2,522** | **4,503** | **7,025** |
| **مالية** | **10** | **(1,597)** | **(1,587)** |
| **تجارية** | **(48)** | **296** | **248** |
| **النفط الخام والغاز** | **-** | **581** | **581** |
| **إنشاءات** | **235** | **(149)** | **86** |
| **تصنيع** | **11** | **8,451** | **8,462** |
| **عقارات** | **20,000** | **32,079** | **52,079** |
| **أخرى** | **1,984** | **9,385** | **11,369** |
| **المجموع** | **24,714** | **53,549** | **78,263** |

مصروفات المخصصات والمشطوبات خلال عام 2014 (حسب قطاعات الأعمال)

| | تحميل / (إفراج عن) مخصص انخفاض القيمة | | |
|---|---|---|---|
| (بالألف دينار كويتي) | مخصص محدد | مخصص عام | إجمالي المخصص |
| قروض شخصية | 4,485 | 2,744 | 7,229 |
| مالية | 13,963 | 4,815 | 18,778 |
| تجارية | 5,236 | (111) | 5,125 |
| النفط الخام والغاز | – | 367 | 367 |
| إنشاءات | (151) | 476 | 325 |
| تصنيع | – | 16,490 | 16,490 |
| عقارات | 65,525 | 364 | 65,889 |
| أخرى | 1,792 | (18,655) | (16,863) |
| المجموع | 90,850 | 6,490 | 97,340 |

لا تتضمن المخصصات المحملة المحددة أعلاه مبلغ **25.8 مليون دينار كويتي** (2014: 85.9 مليون دينار كويتي) والذي يمثل مبالغ مشطوبة خلال السنة.

**القروض التي انخفضت قيمتها والمخصصات حسب القطاعات الجغرافية**

فيما يلي التقسيم الجغرافي للقروض التي انخفضت قيمتها (أي متعثرة الأداء) وغطاء المخصصات المتعلق بها كما في 31 ديسمبر 2015 و31 ديسمبر 2014:

**القروض منخفضة القيمة والمخصصات (حسب المنطقة الجغرافية) كما في 31 ديسمبر 2015**

| | قروض منخفضة القيمة (قروض متعثرة الأداء) | | | |
|---|---|---|---|---|
| (بالألف دينار كويتي) | الجزء المتأخر | الرصيد القائم | المخصصات المحددة النقدية وغير النقدية | غطاء المخصصات المحددة |
| الكويت | 89,653 | 105,636 | 18,684 | %17.7 |
| دول الشرق الأوسط الأخرى | – | – | – | %0.0 |
| غرب أوروبا | – | – | – | %0.0 |
| أمريكا وكندا | – | – | – | %0.0 |
| آسيا الباسفيك | – | – | – | %0.0 |
| باقي دول العالم | – | – | – | %0.0 |
| المجموع | 89,653 | 105,636 | 18,684 | %17.7 |

القروض منخفضة القيمة والمخصصات (حسب المنطقة الجغرافية) كما في 31 ديسمبر 2014

| | قروض منخفضة القيمة (قروض متعثرة الأداء) | | | |
|---|---|---|---|---|
| (بالألف دينار كويتي) | الجزء المتأخر | الرصيد القائم | المخصصات المحددة النقدية وغير النقدية | غطاء المخصصات المحددة |
| (قروض متعثرة الأداء) | | | | |
| الكويت | 109,985 | 125,925 | 19,745 | %15.7 |
| دول الشرق الأوسط الأخرى | – | – | – | %0.0 |
| غرب أوروبا | – | – | – | %0.0 |
| أمريكا وكندا | – | – | – | %0.0 |
| آسيا الباسفيك | – | – | – | %0.0 |
| باقي دول العالم | – | – | – | %0.0 |
| المجموع | 109,985 | 125,925 | 19,745 | %15.7 |

فيما يلي إجمالي الانكشاف على مخاطر الائتمان بعد تطبيق معامل التحويل الائتماني المرتبط بالأسلوب القياسي الخاص بمعايير بازل 3، ولكن قبل تخفيف مخاطر الائتمان كما في 31 ديسمبر 2015 و31 ديسمبر 2014 وقد تم تحليله وفقًا لمحفظة مخاطر الائتمان القياسية:

**إجمالي الانكشاف على مخاطر الائتمان قبل تخفيف مخاطر الائتمان كما في 31 ديسمبر 2015**

| | إجمالي الانكشاف للمخاطر | | | الانكشاف لمخاطر الائتمان قبل تخفيف مخاطر الائتمان | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| (بالألف دينار كويتي) | ممول | غير ممول | الإجمالي | انكشاف ممول على مخاطر الائتمان | انكشاف غير ممول على مخاطر الائتمانبعد معامل التحويل الائتماني | عقود تحويل العملات الأجنبية بعد معامل التحويل الائتماني | الاجمالي قبل تخفيف مخاطر الائتمان |
| **بنود نقدية** | **62,131** | **-** | **62,131** | **62,131** | **-** | **-** | **62,131** |
| **المطالبات على الدول السيادية** | **1,163,499** | **35** | **1,163,534** | **1,163,499** | **17** | **159** | **1,163,675** |
| **المطالبات على مؤسسات القطاع العام** | **171,516** | **1,682** | **173,198** | **171,516** | **902** | **-** | **172,418** |
| **المطالبات على البنوك** | **454,626** | **303,398** | **758,024** | **454,626** | **149,721** | **1,481** | **605,828** |
| **المطالبات على الشركات** | **1,909,772** | **1,134,107** | **3,043,879** | **1,909,772** | **515,519** | **1,542** | **2,426,833** |
| **مطالبات المشتقات الائتمانية (حماية البائع)** | **-** | **89,532** | **89,532** | **-** | **89,532** | **-** | **89,532** |
| **الانكشافات على الخدمات المصرفية للأفراد** | **1,221,610** | **39,225** | **1,260,835** | **1,221,610** | **17,260** | **-** | **1,238,870** |
| **انكشافات على القروض المتأخرة السداد** | **89,655** | **77** | **89,732** | **89,655** | **38** | **-** | **89,693** |
| **انكشافات أخرى** | **543,821** | **9,035** | **552,856** | **543,821** | **8,817** | **-** | **552,638** |
| **المجموع** | **5,616,630** | **1,577,091** | **7,193,721** | **5,616,630** | **781,806** | **3,182** | **6,401,618** |

إجمالي الانكشاف على مخاطر الائتمان قبل تخفيف مخاطر الائتمان كما في 31 ديسمبر 2014

| | إجمالي الانكشاف للمخاطر | | | الانكشاف لمخاطر الائتمان قبل تخفيف مخاطر الائتمان | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| (بالألف دينار كويتي) | ممول | غير ممول | الإجمالي | انكشاف ممول على مخاطر الائتمان | انكشاف غير ممول على مخاطر الائتمانبعد معامل التحويل الائتماني | عقود تحويل العملات الأجنبية بعد معامل التحويل الائتماني | الاجمالي قبل تخفيف مخاطر الائتمان |
| بنود نقدية | 49,511 | - | 49,511 | 49,511 | - | - | 49,511 |
| المطالبات على الدول السيادية | 1,132,924 | 22 | 1,132,946 | 1,132,924 | 11 | 311 | 1,133,246 |
| المطالبات على مؤسسات القطاع العام | 145,719 | 273 | 145,992 | 145,719 | 195 | - | 145,914 |
| المطالبات على البنوك | 378,337 | 245,934 | 624,271 | 378,337 | 120,842 | 404 | 499,583 |
| المطالبات على الشركات | 1,576,814 | 1,107,679 | 2,684,493 | 1,576,814 | 500,286 | 287 | 2,077,387 |
| مطالبات المشتقات الائتمانية (حماية البائع) | - | 86,376 | 86,376 | - | 86,376 | - | 86,376 |
| الانكشافات على الخدمات المصرفية للأفراد | 1,096,519 | 41,793 | 1,138,312 | 1,096,519 | 18,153 | - | 1,114,672 |
| انكشافات على القروض المتأخرة السداد | 109,985 | 1,281 | 111,266 | 109,985 | 641 | - | 110,626 |
| انكشافات أخرى | 1,007,586 | 9,564 | 1,017,150 | 1,007,586 | 8,930 | - | 1,016,516 |
| المجموع | 5,497,395 | 1,492,922 | 6,990,317 | 5,497,395 | 735,433 | 1,002 | 6,233,831 |

**تخفيف مخاطر الائتمان والموجودات المرجحة بأوزان مخاطر الائتمان**

وفقا للأسلوب القياسي الخاص بمعايير بازل 3 بخصوص مخاطر الائتمان، يتم تطبيق أساليب تخفيف مخاطر الائتمان للحد من الانكشافات على مخاطر الائتمان المرجحة بأوزان المخاطر وذلك لأغراض كفاية رأس المال. يبين إيضاح 24 (أ) حول البيانات المالية مخاطر الائتمان بالتفصيل كما يوضح سياسة وإطار عمل البنك الموضوع لإدارة هذه المخاطر. وفقا لمعايير بازل 3 الخاصة بتقديم العقارات كضمان فسيتم عدم تحققها خلال خمس سنوات اعتبارًا من 31 ديسمبر 2014 مع اقتطاع إضافي بنسبة 10% كل سنة. في 31 ديسمبر 2015، تم تطبيق اقتطاع بنسبة 70% (2014: 60%) على الضمان العقاري.

تتطلب سياسة الائتمان لدى البنك التحفظ الشديد فيما يتعلق بالحد الأدنى لنسب تغطية الضمانات ويساندة نسب الاسترداد. عندما تنخفض قيمة الضمان المحتفظ به مقابل قرض معين إلى أقل من نسبة تغطية الضمان المقررة مبدئيا وتصل إلى حد نسبة الاسترداد، يلتزم العميل بتقديم ضمان إضافي وذلك لاستعادة نسبة تغطية الضمان المقررة. يتم تقييم الضمان العقاري مرة واحدة سنويا من قبل اثنين من مقيمي العقارات المستقلين (مع تطبيق التقييم الأقل من بين التقييمين) ويتم تقييم الأسهم المسعرة يوميا باستخدام أسعار البورصة المتداولة للرهونات المباشرة وشهرياً إذا كان محتفظ بها من خلال مدير محفظة.

في بعض الحالات يتم الحصول على كفالات شخصية / تضامنية من أفراد أو شركات ذات ملاءة ائتمانية عالية للمساعدة في ضمان التسهيلات الائتمانية. كما أن الكفالات الشخصية / التضامنية لا تشكل أساليب مؤهلة لتخفيف مخاطر الائتمان لأغراض كفاية رأس المال بموجب الأسلوب القياسي لمعايير بازل 3.

عادة ما تكون القروض الاستهلاكية غير مضمونة ولكن يتم التخفيف من مخاطر الائتمان عن طريق تطبيق شرط "تحويل الراتب" حيث يطالب صاحب العمل للعميل (وعادة ما يكون وزارة حكومية) بتحويل راتب العميل مباشرة إلى حسابه لدى بنك الخليج. كما أن الضمان أو التأمين الذي يكون عادة على هيئة وديعة محجوزة لدى بنك الخليج أو تحويل لمكافأة نهاية الخدمة أو ضمان شخصي يتم الحصول عليه في حالات نادرة عندما يتم منح القروض الاستهلاكية إلى العملاء دون إجراء تحويل الراتب إلى البنك.

### إجمالي الانكشاف على مخاطر الائتمان بعد تخفيف مخاطر الائتمان والموجودات الناتجة المرجحة بأوزان المخاطر

يقدم الجدول التالي مزيدًا من التقسيم للانكشاف بعد تخفيف مخاطر الائتمان كما في 31 ديسمبر 2015 و31 ديسمبر 2014 والموجودات الناتجة المرجحة بأوزان مخاطر الائتمان إلى انكشافات مقدرة وغير مقدرة:

**الانكشاف على مخاطر الائتمان بعد تخفيف مخاطر الائتمان؛ والموجودات المرجحة بأوزان المخاطر كما في 31 ديسمبر 2015**

| | الانكشاف على مخاطر الائتمان / تخفيف مخاطر الائتمان | | | | | الموجودات المرجحة بأوزان المخاطر | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | تخفيف مخاطر الائتمان | | | | | | |
| (بالألف دينار كويتي) | الانكشاف قبل تخفيف مخاطر الائتمان | عقارات مؤهلة | ضمان مالي مؤهل | كفالات مؤهلة | الانكشاف بعد تخفيف مخاطر الائتمان | مقدرة | غير مقدرة | الإجمالي |
| **بنود نقدية** | **62,131** | **-** | **-** | **-** | **62,131** | **-** | **-** | **-** |
| **المطالبات على الدول السيادية** | **1,163,675** | **-** | **17** | **-** | **1,163,658** | **-** | **-** | **-** |
| **المطالبات على مؤسسات القطاع العام** | **172,418** | **-** | **4,160** | **-** | **168,258** | **32,635** | **5,084** | **37,719** |
| **المطالبات على البنوك** | **605,828** | **-** | **713** | **-** | **605,115** | **172,006** | **10,934** | **182,940** |
| **المطالبات على الشركات** | **2,426,833** | **142,175** | **487,286** | **-** | **1,797,372** | **110,62** | **1,775,249** | **1,786,311** |
| **المطالبات على المشتقات الائتمانية (حماية البائع)** | **89,532** | **-** | **-** | **-** | **89,532** | **21,548** | **-** | **21,548** |
| **الانكشافات على الخدمات المصرفية للأفراد** | **1,238,870** | **218** | **131,070** | **-** | **1,107,582** | **-** | **1,101,571** | **1,101,571** |
| **الانكشافات على القروض المتأخرة السداد** | **89,693** | **29,498** | **21,303** | **-** | **38,892** | **-** | **37,341** | **37,341** |
| **انكشافات أخرى** | **552,638** | **15,557** | **200,429** | **-** | **336,652** | **-** | **424,191** | **424,191** |
| **المجموع** | **6,401,618** | **187,448** | **844,978** | **-** | **5,369,192** | **237,251** | **3,354,370** | **3,591,621** |

الانكشاف على مخاطر الائتمان بعد تخفيف مخاطر الائتمان؛ والموجودات المرجحة بأوزان المخاطر كما في 31 ديسمبر 2014

| | الانكشاف على مخاطر الائتمان / تخفيف مخاطر الائتمان | | | | | الموجودات المرجحة بأوزان المخاطر | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | تخفيف مخاطر الائتمان | | | | | | |
| (بالألف دينار كويتي) | الانكشاف قبل تخفيف مخاطر الائتمان | عقارات مؤهلة | ضمان مالي مؤهل | كفالات مؤهلة | الانكشاف بعد تخفيف مخاطر الائتمان | مقدرة | غير مقدرة | الإجمالي |
| بنود نقدية | 49,511 | - | - | - | 49,511 | - | - | - |
| المطالبات على الدول السيادية | 1,133,246 | - | 11 | - | 1,133,235 | - | - | - |
| المطالبات على مؤسسات القطاع العام | 145,914 | - | 14,395 | - | 131,519 | 41,226 | - | 41,226 |
| المطالبات على البنوك | 499,583 | - | 929 | - | 498,654 | 166,125 | 1,666 | 167,791 |
| المطالبات على الشركات | 2,077,387 | 80,042 | 494,984 | - | 1,502,361 | - | 1,502,362 | 1,502,362 |
| المطالبات على المشتقات الائتمانية (حماية البائع) | 86,376 | - | - | - | 86,376 | 20,789 | - | 20,789 |
| الانكشافات على الخدمات المصرفية للأفراد | 1,114,672 | 126 | 124,066 | - | 990,480 | - | 984,746 | 984,746 |
| الانكشافات على القروض المتأخرة السداد | 110,626 | 56,498 | 1,211 | - | 52,917 | - | 51,672 | 51,672 |
| انكشافات أخرى | 1,016,516 | 188,921 | 325,313 | - | 502,282 | - | 664,558 | 664,558 |
| المجموع | 6,233,831 | 325,587 | 960,909 | - | 4,947,335 | 228,140 | 3,205,004 | 3,433,144 |

إن معظم أشكال تخفيف مخاطر الائتمان تكون على هيئة ضمان مالي مؤهل والذي يتمثل بشكل رئيسي في أسهم مدرجة في سوق الكويت للأوراق المالية وودائع نقدية.

### محفظة المتاجرة والموجودات المرجحة بأوزان مخاطر السوق

تقتصر محفظة المتاجرة على مبلغ معقول لمركز العملات المفتوحة في سياق إدارة الميزانية العمومية للبنك.

يستخدم البنك الأسلوب القياسي لتحديد رأس المال المطلوب لتغطية مخاطر السوق. ويتم ربط السجلات المصرفية للمتاجرة بالسوق على أساس يومي كما يستخدم البنك هيكلاً للحدود لإدارة ومراقبة الانكشافات على مخاطر السوق الناتجة من أنشطة المتاجرة والتداول. ويستخدم البنك أيضًا قيمة المتاجرة المعرضة للمخاطر لتتبع ومراقبة مخاطر تحويل العملات الأجنبية. ووفقاً لقواعد بازل 3، يُحدد إجمالي الموجودات المرجحة بأوزان مخاطر السوق عن طريق ضرب قيمة رأس المال المحمل لتغطية مخاطر السوق بمقدار 12.5.

يعرض الجدول التالي تفاصيل رأس المال المحمل لتغطية مخاطر السوق بالنسبة للبنك كما في 31 ديسمبر 2015 و31 ديسمبر 2014:

(بالألف دينار كويتي)

| مخاطر السوق | **31 ديسمبر 2015** | 31 ديسمبر 2014 | الفارق |
|---|---|---|---|
| مخاطر مركز أسعار الفائدة | **-** | – | – |
| مخاطر تحويل العملات الأجنبية | **135** | 173 | (38) |
| **إجمالي متطلبات رأس المال لتغطية مخاطر السوق** | **135** | 173 | (38) |
| **الموجودات المرجحة بأوزان مخاطر السوق** | **1,688** | 2,163 | (475) |

في 31 ديسمبر 2015، كان إجمالي رأس المال المحمل لتغطية مخاطر السوق **135 ألف دينار كويتي** (2014: 173 ألف دينار كويتي) مساويا للموجودات المرجحة بأوزان مخاطر السوق والبالغ قيمتها 1.7 مليون دينار كويتي (2014: 2.2 مليون دينار كويتي).

### الموجودات المرجحة بأوزان مخاطر التشغيل

تم تصنيف أنشطة الأعمال لدى البنك إلى ثلاثة مجالات أعمال كما يلي: المتاجرة والمبيعات – الخدمات المصرفية للشركات – الخدمات المصرفية للأفراد. يتم استخدام أسلوب تسعير تحويلات الأموال الداخلية لدى البنك لتوزيع إيرادات الفوائد ومصروفات الفوائد بين مجالات الأعمال المذكورة أعلاه.

يبين الجدول التالي تفاصيل رأس المال المحمل لتغطية مخاطر التشغيل بالنسبة للبنك كما في 31 ديسمبر 2015 و31 ديسمبر 2014:

**مخاطر التشغيل كما في 31 ديسمبر 2015**

| (بالألف دينار كويتي) | **متوسط إجمالي الإيرادات عن مدة 3 سنوات** | **معامل بيتا** | **رأس المال المحمل لتغطية مخاطر التشغيل** |
|---|---|---|---|
| **المتاجرة والمبيعات** | **24,915** | **%18** | **4,485** |
| **الخدمات المصرفية للشركات** | **76,369** | **%15** | **11,455** |
| **الخدمات المصرفية للأفراد** | **63,594** | **%12** | **7,631** |
| **الإجمالي** | **164,878** | | **23,571** |
| **إجمالي الانكشاف على مخاطر التشغيل المرجحة** | | | **294,638** |

مخاطر التشغيل كما في 31 ديسمبر 2014

| (بالألف دينار كويتي) | متوسط إجمالي الإيرادات عن مدة 3 سنوات | معامل بيتا | رأس المال المحمل لتغطية مخاطر التشغيل |
|---|---|---|---|
| المتاجرة والمبيعات | 21.477 | %18 | 3.866 |
| الخدمات المصرفية للشركات | 79.580 | %15 | 11.937 |
| الخدمات المصرفية للأفراد | 59.113 | %12 | 7.094 |
| الإجمالي | 160.170 | | 22.897 |
| إجمالي الانكشاف على مخاطر التشغيل المرجحة | | | 286.213 |

وفقا لتعليمات بازل 3، يحتسب إجمالي رأس المال المحمل لتغطية مخاطر التشغيل عن طريق ضرب متوسط إجمالي الإيرادات لمدة 3 سنوات لمجالات الأعمال في

معامل بيتا محدد مسبقًا. ويحدد إجمالي الانكشاف المرجح بمخاطر التشغيل عن طريق ضرب رأس المال المحمل لتغطية مخاطر التشغيل في نسبة 12.5. يشمل إجمالي الإيرادات صافي إيرادات الفوائد وصافي الإيرادات غير المتولدة من الفوائد مع استبعاد الأرباح المحققة من بيع الأوراق المالية في السجلات المصرفية. إن إجمالي رأس المال المحمل لتغطية مخاطر التشغيل في 31 ديسمبر 2015 والبالغ **23.6 مليون دينار كويتي** (2014: 22.9 مليون دينار كويتي) كان مساويا للانكشاف المرجح بمخاطر التشغيل والمقدر بمبلغ 294.6 مليون دينار كويتي (2014: 286.2 مليون دينار كويتي).

**المخاطر الأخرى (مخاطر أسعار الأسهم وأسعار الفائدة والأطراف المقابلة)**

لا يتداول بنك الخليج في الأسهم. يتم الاحتفاظ بجميع استثمارات البنك في الأوراق المالية في السجلات المصرفية (أي لغير أغراض المتاجرة) ويتم تصنيفها تحت بند موجودات مالية "متاحة للبيع" أي أنها تمثل الموجودات التي يتم شراؤها للاحتفاظ بها لمدة زمنية غير محددة والتي من الممكن بيعها إذا دعت الحاجة للسيولة أو في حالة التغيرات في أسعار الفائدة أو أسعار الصرف أو أسعار الأسهم. إن القيم العادلة للأدوات المسعرة ترتكز على أساس أسعار الشراء عند الإقفال أو باستخدام السعر الحالي في السوق لتلك الأداة. تتطلب القيم العادلة للأدوات غير المسعرة تقديرًا جوهريًا. كما أن القيم العادلة للاستثمارات في الصناديق المشتركة أو صناديق حصص الاستثمار أو الأدوات الاستثمارية المشابهة مبنية على أساس آخر سعر شراء معلن.

يوضح الجدول التالي القيمة العادلة للاستثمارات في أوراق مالية المحتفظ بها في 31 ديسمبر 2015 و31 ديسمبر 2014 وكذلك الأرباح غير المحققة المتراكمة في احتياطي القيمة العادلة في حقوق الملكية والتأثيرات على رأس المال الرقابي.

**المعلومات المتعلقة بمركز أسهم البنك المرخص في السجل المصرفي كما في 31 ديسمبر 2015**

| (بالألف دينار كويتي) | أسهم متداولة علنًا | أسهم غير متداولة بصورة غير علنية | إجمالي الاستثمارات |
|---|---|---|---|
| **إجمالي القيمة العادلة للاستثمارات في أوراق مالية – متاحة للبيع** | 19,624 | 27,209 | 46,833 |
| أرباح غير محققة من الأوراق المالية (جزء من شريحة حقوق المساهمين العامة 1) | (3,713) | 4,965 | 1,252 |
| **تفاصيل رأس المال الرقابي** | | | |
| متطلبات رأس المال الرقابي | 2,453 | 3,401 | 5,854 |
| **تفاصيل بيان الدخل** | | | |
| إيرادات من بيع الاستثمارات في أوراق مالية | | | 6,910 |

**المعلومات المتعلقة بمركز أسهم البنك المرخص في السجل المصرفي كما في 31 ديسمبر 2014**

| (بالألف دينار كويتي) | أسهم متداولة علنًا | أسهم غير متداولة بصورة غير علنية | إجمالي الاستثمارات |
|---|---|---|---|
| **إجمالي القيمة العادلة للاستثمارات في أوراق مالية – متاحة للبيع** | 28.727 | 28.173 | 56.900 |
| أرباح غير محققة من الأوراق المالية (جزء من شريحة حقوق المساهمين العامة 1) | 4.645 | 4.427 | 9.072 |
| **تفاصيل رأس المال الرقابي** | | | |
| متطلبات رأس المال الرقابي | 3.447 | 3.381 | 6.828 |
| **تفاصيل بيان الدخل** | | | |
| إيرادات من بيع الاستثمارات في أوراق مالية | | | 6.108 |

لدى البنك استثمار جوهري في مؤسسة مالية تم تصنيفه كاستثمارات في مؤسسات مالية أقل من حدود الاقتطاع.

### مخاطر أسعار الفائدة في السجلات المصرفية

يتأثر صافي إيرادات الفوائد المستقبلية بالحركات في أسعار الفائدة، ويتمثل جزء رئيسي من إدارة البنك لمخاطر السوق في السجلات المصرفية (لغير أغراض المتاجرة) في إدارة حساسية صافي إيرادات الفوائد لدى البنك تجاه التغيرات في أسعار الفائدة في السوق.

إن حساسية صافي إيرادات الفوائد تجاه التغيرات في أسعار الفائدة مبينة في إيضاح 24 (ب) حول البيانات المالية.

### مخاطر الائتمان المتعلقة بالأطراف المقابلة

قام البنك بتطوير مجموعة من السياسات والعمليات لتحديد وقياس ومراقبة مخاطر الائتمان المتعلقة بالأطراف المقابلة ورفع التقارير عنها. تتكامل هذه السياسات مع إدارة مخاطر الائتمان وتم تطبيقها لوضع الحدود الداخلية للمؤسسة فيما يتعلق بالحد الأقصى للانكشاف بناء على التصنيف الائتماني للطرف المقابل. ذلك حيث تخصص حدود الانكشاف الأعلى للأطراف المقابلة ذات درجات التصنيف العالية، في حين تطبق حدود الانكشاف المنخفضة على الاطراف المقابلة ذات درجات التصنيف الأقل. وقد تم تحديد هذه الحدود بناء على احتمالية التعثر المرتبطة بكل درجة من درجات المخاطر المتعلقة بالمقترضين. وفي ضوء احتمالات التعثر، يسعى البنك الى الحد من تكبد خسائر غير متوقعة.

## نسبة الرفع المالي

وفقا لتعليمات بنك الكويت المركزي (التعميم الصادر من بنك الكويت المركزي رقم 2/ ب س/ 342/ 2014)، يجب على البنوك الكويتية الحفاظ على نسبة رفع مالي بحد أدنى 3% اعتبارا من 2014/12/31. ويتم احتساب نسبة الرفع المالي كنسبة من الشريحة 1 من رأس المال وفقا لقواعد بازل 3 إلى إجمالي الانكشاف. ويمثل إجمالي الانكشاف مجموع الانكشافات داخل وخارج الميزانية العمومية بعد تعديل معامل التحويل الائتماني.

| رقم مسلسل | البند | | | المبلغ (بالألف دينار كويتي) |
|---|---|---|---|---|
| | **إطار العمل الخاص بنسبة الرفع المالي** | **31 ديسمبر 2015** | 31 ديسمبر 2014 | الفارق |
| | **الانكشافات داخل الميزانية** | | | |
| .1 | البنود داخل الميزانية (باستثناء المشتقات وعمليات تحويل الأوراق المالية ولكنها مشتملة على الضمانات) | **5,437,716** | 5,330,878 | 106,838 |
| .2 | (مبالغ الموجودات المخصومة عند تحديد الشريحة 1 من رأس المال وفقا لقواعد بازل 3) | **-** | – | – |
| .3 | **اجمالي الانكشافات داخل الميزانية (باستثناء المشتقات وعمليات تمويل الأوراق المالية) (مجموع البند 1 و 2)** | **5,437,716** | 5,330,878 | 106,838 |
| | **انكشافات المشتقات** | | | |
| .4 | تكلفة الاستبدال المرتبطة بجميع معاملات المشتقات (أي بالصافي بعد هامش فروق النقد المؤهلة) | **-** | – | – |
| .5 | المبالغ المضافة الى PFE المرتبطة بجميع معاملات المشتقات | **-** | – | – |
| .6 | الإجمالي لضمانات المشتقات المقدمة والمخصومة من موجودات الميزانية العمومية طبقًا لإطار العمل المحاسبي التشغيلي | **-** | – | – |
| .7 | (الخصومات لموجودات الأرصدة المدينة لهامش فروق النقد المقدم في معاملات المشتقات) | **-** | – | – |
| .8 | (المراكز المقابلة المركزية المعفاة لانكشافات التجارة التي تم مقاصتها للعملاء) | **-** | – | – |
| .9 | المبلغ الاسمي المعدل الفعلي للمشتقات الائتمانية المكتتبة | **89,532** | 86,376 | 3,156 |
| .10 | (المبادلات الاسمية الفعلية والخصومات الإضافية للمشتقات الائتمانية المكتتبة) | **-** | – | – |
| .11 | **إجمالي انكشافات المشتقات (مجموع البنود من 4 إلى 10)** | **89,532** | 86,376 | 3,156 |
| .12 | إجمالي موجودات عمليات تمويل الأوراق المالية (دون أي تحقق للمقاصة) | | | – |
| .13 | (المبالغ المقاصة للأرصدة النقدية الدائنة والمدينة من إجمالي موجودات عمليات تمويل الأوراق المالية) | **-** | – | – |
| .14 | انكشافات الأطراف المقابلة المركزية لموجودات تمويل الاوراق المالية | **-** | – | – |
| .15 | انكشافات معاملات الوكلاء | **-** | – | – |
| .16 | **إجمالي انكشافات معاملات تمويل الأوراق المالية (مجموع البنود من 12 إلى 15)** | **-** | – | – |
| | **انكشافات أخرى خارج الميزانية** | | | |
| .17 | انكشافات خارج الميزانية (قبل تطبيق معامل التحويل الائتماني) | **2,179,559** | 2,257,317 | (77,758) |
| .18 | (تعديلات لتعكس التحويل إلى المبالغ المكافئة للتحويل الائتماني) | **(1,341,352)** | (1,477,278) | 135,926 |
| .19 | **البنود خارج الميزانية (مجموع البندين 17 و 18)** | **838,207** | 780,039 | 58,168 |
| | **رأس المال وإجمالي الانكشافات** | | | |
| .20 | الشريحة 1 من رأس المال | **538,256** | 511,361 | 26,895 |
| .21 | إجمالي الانكشافات (مجموع البنود 3 و 11 و 16 و 19) | **6,365,455** | 6,197,293 | 168,162 |
| | **نسبة الرفع المالي** | | | |
| .22 | **نسبة الرفع المالي طبقًا لتعليمات بازل 3 (الشريحة 1 من رأس المال (20) / إجمالي الانكشافات (21))** | **%8.46** | %8.25 | %0.20 |

يعرض الجدول التالي مطابقة الموجودات داخل الميزانية وفقا للبيانات المالية المعلنة بالإضافة إلى إجمالي مبلغ الانكشاف ضمن قياس نسبة الرفع.

**ملخص المقارنة بين الموجودات المحاسبية وقياس الانكشاف لنسبة الرفع المالي**

| رقم | البند | | | المبلغ (بالألف دينار كويتي) |
|---|---|---|---|---|
| | | **31 ديسمبر 2015** | 31 ديسمبر 2014 | الفارق |
| 1. | إجمالي الموجودات المجمعة وفقا للبيانات المالية المعلنة | **5,437,716** | 5,330,878 | 106,838 |
| 2. | تعديل للاستثمارات في المؤسسات المصرفية أو المالية أو شركات التأمين المجمعة للأغراض المحاسبية ولكن خارج نطاق التجميع الرقابي | – | – | – |
| 3. | تعديل للموجودات على سبيل الامانة المحققة في الميزانية العمومية وفقا لإطار العمل المحاسبي التشغيلي ولكن المستبعدة من قياس الانكشاف لنسبة الرفع المالي | – | – | – |
| 4. | تعديلات للأدوات المالية المشتقة | **89,532** | 86,376 | 3,156 |
| 5. | تعديلات لمعاملات تمويل الأوراق المالية (أي التزام إعادة الشراء والمعاملات المماثلة من الإقراض المكفول بضمان) | – | – | – |
| 6. | تعديلات للبنود خارج الميزانية (أي التحويل إلى المبالغ المكافئة الائتمانية للانكشافات خارج الميزانية) | **838,207** | 780,039 | 58,168 |
| 7. | تعديلات أخرى | – | – | – |
| 8. | **الانكشاف لنسبة الرفع المالي** | **6,365,455** | **6,197,293** | 168,162 |

# شراكة **استراتيجية** مع
# إنجاز- الكويت لتمكين الشباب

توفير برامج تدريب مهنية لطلاب الثانوية والجامعات
لدعم مساراتهم الوظيفية المستقبلية.

# البيانات المالية

تقرير مراقبي الحسابات المستقلين ..... 70
بيان الدخل ..... 72
بيان الدخل الشامل ..... 73
بيان المركز المالي..... 74
بيان التدفقات النقدية ..... 75
بيان التغيرات في حقوق الملكية ..... 76
إيضاحات حول البيانات المالية ..... 77

Deloitte.

ديلويت وتوش
الوزان وشركاه

شارع أحمد الجابر، الشرق
مجمع دار العوضي- الدور السابع والتاسع
ص.ب : 20174 الصفاة 13062 أو
ص.ب : 23049 الصفاة 13091
الكويت
هاتف : 2243 8060 - 965 2240 8844 +
فاكس : 2245 2080 - 965 2240 8855 +
www.deloitte.com

EY
نبني عالما أفضل للعمل
العيبان والعصيمي وشركاهم
إرنست ويونغ

محاسبون قانونيون
صندوق رقم 74 الصفاة
الكويت الصفاة 13001
ساحة الصفاة
برج بيتك الطابق 18-21
شارع أحمد الجابر

هاتف: 2245 2880 / 2295 5000
فاكس: 2245 6419
kuwait@kw.ey.com
www.ey.com/me

# تقرير مراقبي الحسابات المستقلين إلى حضرات السادة مساهمي بنك الخليج ش.م.ك.ع

### تقرير حول البيانات المالية

لقد دققنا البيانات المالية المرفقة لبنك الخليج ش.م.ك.ع. («البنك»)، والتي تتكون من بيان المركز المالي كما في 31 ديسمبر 2015 وبيانات الدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وملخص السياسات المحاسبية الهامة والمعلومات الإيضاحية الأخرى.

### مسؤولية الإدارة عن البيانات المالية

إن الإدارة هي المسؤولة عن إعداد وعرض هذه البيانات المالية بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية المطبقة في دولة الكويت وعن أدوات الرقابة الداخلية التي تراها الإدارة ضرورية لإعداد بيانات مالية خالية من الأخطاء المادية سواء كانت بسبب الغش أو الخطأ.

### مسؤولية مراقبي الحسابات

إن مسؤوليتنا هي إبداء رأي حول هذه البيانات المالية استناداً إلى أعمال التدقيق التي قمنا بها وفقاً لمعايير التدقيق الدولية التي تتطلب منا الالتزام بالمتطلبات الأخلاقية وتخطيط وتنفيذ أعمال التدقيق للحصول على تأكيدات معقولة بأن البيانات المالية خالية من الأخطاء المادية.

يشتمل التدقيق على تنفيذ إجراءات للحصول على أدلة تدقيق حول المبالغ والإفصاحات التي تتضمنها البيانات المالية. تستند الإجراءات المختارة إلى تقدير مراقبي الحسابات، بما في ذلك تقييم مخاطر الأخطاء المادية في البيانات المالية سواء كانت تلك الأخطاء بسبب الغش أو الخطأ. عند تقييم هذه المخاطر، يأخذ مراقبو الحسابات في الاعتبار ادوات الرقابة الداخلية المتعلقة بإعداد البنك للبيانات المالية والعرض العادل لها، وذلك من أجل وضع إجراءات تدقيق تتناسب مع الظروف، ولكن ليس بغرض التعبير عن رأي حول فاعلية أدوات الرقابة الداخلية للبنك. ويشتمل التدقيق أيضاً على تقييم ملائمة السياسات المحاسبية المتبعة وصحة التقديرات المحاسبية الهامة التي أجرتها إدارة البنك، وكذلك تقييم العرض الشامل للبيانات المالية.

باعتقادنا أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتقديم أساس يمكننا من إبداء رأي التدقيق.

e-gulfbank.com • 1 805 805

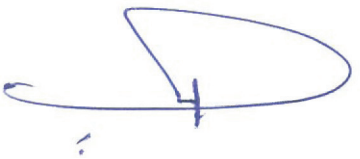
## الرأي

في رأينا، أن البيانات المالية تعبر بصورة عادلة، من جميع النواحي المادية، عن المركز المالي للبنك كما في 31 ديسمبر 2015 وعن أدائه المالي وتدفقاته النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية المطبقة في دولة الكويت.

## تقرير حول المتطلبات القانونية والرقابية الأخرى

في رأينا أيضاً أن البنك يحتفظ بدفاتر محاسبية منتظمة وأن البيانات المالية والبيانات الواردة في تقرير مجلس إدارة البنك فيما يتعلق بهذه البيانات المالية متفقة مع ما هو وارد في هذه الدفاتر، وأننا قد حصلنا على كافة المعلومات والإيضاحات التي رأيناها ضرورية لأغراض التدقيق، كما أن البيانات المالية تتضمن جميع المعلومات التي تتطلبها التعليمات الصادرة عن بنك الكويت المركزي بشأن كفاية رأس المال والتعليمات بشأن معدل الرفع المالي والتي ينص عليها تعميما بنك الكويت المركزي رقم 2/ ر ب، ر ب أ/2014/336 المؤرخ 24 يونيو 2014 ورقم 2/ ر ب/2014/342 المؤرخ 21 أكتوبر 2014 على التوالي، وقانون الشركات رقم 25 لسنة 2012 والتعديلات اللاحقة له ولائحته التنفيذية، وعقد التأسيس والنظام الأساسي للبنك والتعديلات اللاحقة لهما، وأنه قد أجري الجرد وفقاً للأصول المرعية. حسبما وصل إليه علمنا واعتقادنا لم تقع مخالفات للتعليمات الصادرة عن بنك الكويت المركزي بشأن كفاية رأس المال والتعليمات بشأن معدل الرفع المالي والتي ينص عليها تعميما بنك الكويت المركزي رقم 2/ ر ب، ر ب أ/ 2014/336 المؤرخ 24 يونيو 2014 ورقم 2/ ر ب/2014/342 المؤرخ 21 أكتوبر 2014 على التوالي، ولقانون الشركات رقم 25 لسنة 2012 والتعديلات اللاحقة له ولائحته التنفيذية، أو لعقد التأسيس أو للنظام الأساسي للبنك والتعديلات اللاحقة لهما، خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2015 على وجه قد يكون له تأثيراً مادياً على نشاط البنك أو مركزه المالي.

نبين أيضاً أنه خلال تدقيقنا لم يرد إلى علمنا وجود أية مخالفات لأحكام القانون رقم 32 لسنة 1968 والتعديلات اللاحقة له في شأن النقد وبنك الكويت المركزي وتنظيم المهنة المصرفية والتعليمات المتعلقة به خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2015 على وجه قد يكون له تأثيراً مادياً على نشاط البنك أو مركزه المالي.

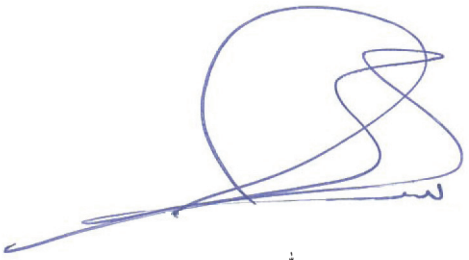


**وليد عبد الله العصيمي**

سجل مراقبي الحسابات رقم 68 فئة أ

من العيبان والعصيمي وشركاهم

عضو في إرنست ويونغ



**بدر عبدالله الوزان**

سجل مراقبي الحسابات رقم 62 فئة أ

ديلويت وتوش – الوزان وشركاه

12 يناير 2016

الكويت

# بيان الدخل

**السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2015**

| | إيضاحات | 2015<br>ألف<br>دينار كويتي | 2014<br>ألف<br>دينار كويتي |
|---|---|---|---|
| إيرادات فوائد | 3 | **167,348** | 166,409 |
| مصروفات فوائد | 4 | **(48,453)** | (48,718) |
| **صافي إيرادات فوائد** | | **118,895** | 117,691 |
| صافي أتعاب وعمولات | 6 | **30,093** | 27,852 |
| صافي أرباح من التعامل بالعملات الأجنبية والمشتقات | 7 | **8,503** | 8,617 |
| أرباح محققة من بيع استثمارات في أوراق مالية | | **6,910** | 6,108 |
| إيرادات توزيعات أرباح | | **2,020** | 1,529 |
| إيرادات أخرى | | **2,035** | 986 |
| **إيرادات التشغيل** | | **168,456** | 162,783 |
| مصروفات موظفين | | **40,986** | 41,260 |
| تكاليف إشغال | | **3,874** | 3,693 |
| استهلاك | | **2,318** | 2,552 |
| مصروفات أخرى | 29 | **13,061** | 8,494 |
| **مصروفات التشغيل** | | **60,239** | 55,999 |
| **ربح التشغيل قبل المخصصات / خسائر انخفاض القيمة** | | **108,217** | 106,784 |
| مخصصات محملة (مفرج عنها): | | | |
| – محددة | 5 | **70,446** | 114,047 |
| – عامة | 12,18 | **7,817** | (16,707) |
| استردادات قروض بالصافي بعد الشطب | 12 | **(14,455)** | (32,413) |
| خسارة انخفاض قيمة استثمارات في أوراق مالية | | **3,424** | 4,590 |
| | | **67,232** | 69,517 |
| **ربح التشغيل** | | **40,985** | 37,267 |
| مكافأة أعضاء مجلس الإدارة | 22 | **135** | 135 |
| حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي | | **415** | 378 |
| ضريبة دعم العمالة الوطنية | | **1,018** | 916 |
| الزكاة | | **415** | 378 |
| **ربح السنة** | | **39,002** | 35,460 |
| **ربحية السهم** | | | |
| ربحية السهم الأساسية والمخففة (فلس) | 8 | **13** | 12 |

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 30 تشكل جزءًا من هذه البيانات المالية.

# بيان الدخل الشامل

**السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2015**

| | 2015<br>ألف<br>دينار كويتي | 2014<br>ألف<br>دينار كويتي |
|---|---|---|
| ربح السنة | **39,002** | 35,460 |
| **إيرادات شاملة أخرى** | | |
| إيرادات شاملة أخرى معاد تصنيفها إلى بيان الدخل: | | |
| استثمارات في أوراق مالية: | | |
| صافي الأرباح المحققة عند البيع | (**6,995**) | (4,564) |
| خسارة انخفاض في القيمة | **3,424** | 4,590 |
| إيرادات شاملة أخرى سيتم إعادة تصنيفها إلى بيان الدخل في فترات لاحقة: | | |
| صافي الخسائر غير المحققة من استثمارات في أوراق مالية | (**4,473**) | (4,965) |
| إيرادات شاملة أخرى لن يتم إعادة تصنيفها إلى بيان الدخل في فترات لاحقة: | | |
| إعادة تقييم مباني ومعدات | **127** | 1,239 |
| **إيرادات شاملة أخرى للسنة** | (**7,917**) | (3,700) |
| **إجمالي الإيرادات الشاملة للسنة** | **31,085** | 31,760 |

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 30 تشكل جزءًا من هذه البيانات المالية.

# بيان المركز المالي

**كما في 31 ديسمبر 2015**

| | إيضاحات | 2015<br>ألف<br>دينار كويتي | 2014<br>ألف<br>دينار كويتي |
|---|---|---|---|
| **الموجودات** | | | |
| نقد ونقد معادل | 9 | **837,048** | 607,367 |
| أذونات وسندات خزانة | 10 | **245,609** | 188,086 |
| سندات بنك الكويت المركزي | 11 | **361,425** | 588,216 |
| ودائع لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى | | **34,107** | 22,000 |
| قروض وسلف للبنوك | 12 | **80,858** | 127,596 |
| قروض وسلف للعملاء | 12 | **3,633,591** | 3,583,103 |
| استثمارات في أوراق مالية | 13 | **115,117** | 82,339 |
| موجودات أخرى | 14 | **101,439** | 104,444 |
| مباني ومعدات | | **28,522** | 27,727 |
| **مجموع الموجودات** | | **5,437,716** | 5,330,878 |
| **المطلوبات وحقوق الملكية** | | | |
| **المطلوبات** | | | |
| المستحق للبنوك | 15 | **261,384** | 354,677 |
| ودائع من المؤسسات المالية | 15 | **726,032** | 678,669 |
| ودائع العملاء | 16 | **3,837,422** | 3,661,724 |
| قروض مساندة | 17 | – | 43,920 |
| مطلوبات أخرى | 18 | **74,622** | 80,527 |
| **إجمالي المطلوبات** | | **4,899,460** | 4,819,517 |
| **حقوق الملكية** | | | |
| رأس المال | 19 | **304,813** | 290,298 |
| أسهم منحة مقترحة | 22 | – | 14,515 |
| احتياطي قانوني | 20 | **16,923** | 12,824 |
| علاوة إصدار أسهم | 20 | **153,024** | 153,024 |
| احتياطي إعادة تقييم عقارات | 20 | **19,001** | 18,874 |
| احتياطي أسهم خزينة | 21 | **24,246** | 24,246 |
| احتياطي القيمة العادلة | | **1,130** | 9,174 |
| أرباح محتفظ بها | | **89,777** | 54,874 |
| | | **608,914** | 577,829 |
| أسهم الخزينة | 21 | (**70,658**) | (66,468) |
| | | **538,256** | 511,361 |
| **مجموع المطلوبات وحقوق الملكية** | | **5,437,716** | 5,330,878 |

**عمر قتيبة الغانم**
**(رئيس مجلس الإدارة)**

**سيزار جونزاليس بوينو**
**(رئيس المدراء العامين ورئيس الجهاز التنفيذي)**

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 30 تشكل جزءًا من هذه البيانات المالية.

# بيان التدفقات النقدية

**السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2015**

| | إيضاحات | 2015 ألف دينار كويتي | 2014 ألف دينار كويتي |
|---|---|---|---|
| **أنشطة التشغيل** | | | |
| ربح السنة | | **39,002** | 35,460 |
| تعديلات: | | | |
| تعديل معدل الفائدة الفعلي | | **(1,445)** | (347) |
| (خسائر) أرباح القيمة العادلة غير المحققة من مبادلات عجز الائتمان | 7 | **369** | (276) |
| أرباح محققة من بيع استثمارات في أوراق مالية | | **(6,910)** | (6,108) |
| إيرادات توزيعات أرباح | | **(2,020)** | (1,529) |
| استهلاك | | **2,318** | 2,552 |
| مخصصات خسائر قروض | 5,12,18 | **78,263** | 97,340 |
| خسائر انخفاض قيمة استثمارات في أوراق مالية | | **3,424** | 4,590 |
| الحركة في تحويل العملات الأجنبية للقروض المساندة | | **120** | 1,688 |
| ربح التشغيل قبل التغيرات في موجودات ومطلوبات التشغيل | | **113,121** | 133,370 |
| (الزيادة) / النقص في موجودات التشغيل: | | | |
| أذونات وسندات خزانة | | **(57,523)** | (10,944) |
| سندات بنك الكويت المركزي | | **226,791** | (48,695) |
| ودائع لدى بنوك ومؤسسات مالية أخرى | | **(12,107)** | (7,898) |
| قروض وسلف للبنوك | | **47,132** | (2,215) |
| قروض وسلف للعملاء | | **(128,389)** | (317,263) |
| موجودات أخرى | | **3,005** | 59,659 |
| *الزيادة / (النقص) في مطلوبات التشغيل:* | | | |
| المستحق للبنوك | | **(93,293)** | 46,837 |
| ودائع من المؤسسات المالية | | **47,363** | (81,134) |
| ودائع عملاء | | **175,698** | 335,473 |
| مطلوبات أخرى | | **(5,585)** | (23,878) |
| *صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل* | | **316,213** | 83,312 |
| **أنشطة الاستثمار** | | | |
| شراء استثمارات في أوراق مالية | | **(95,969)** | (824) |
| متحصلات من بيع استثمارات في أوراق مالية | | **58,633** | 39,046 |
| شراء مباني ومعدات | | **(2,986)** | (3,201) |
| توزيعات أرباح مستلمة | | **2,020** | 1,529 |
| *صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الناتجة من أنشطة الاستثمار* | | **(38,302)** | 36,550 |
| **أنشطة التمويل** | | | |
| سداد قروض مساندة | | **(44,040)** | (42,383) |
| شراء أسهم خزينة | | **(4,190)** | (3,533) |
| *صافي التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة التمويل* | | **(48,230)** | (45,916) |
| **صافي الزيادة في النقد والنقد المعادل** | | **229,681** | 73,946 |
| **النقد والنقد المعادل في 1 يناير** | | **607,367** | 533,421 |
| **النقد والنقد المعادل في 31 ديسمبر** | 9 | **837,048** | 607,367 |
| **معلومات إضافية عن التدفقات النقدية** | | | |
| فوائد مستلمة | | **171,035** | 167,101 |
| فوائد مدفوعة | | **49,886** | 44,835 |

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 30 تشكل جزءًا من هذه البيانات المالية.

# بيان التغيرات في حقوق الملكية

**السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2015**

| | | | الاحتياطيات | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | رأس المال | أسهم منحة مقترحة | احتياطي قانوني | علاوة إصدار أسهم | احتياطي إعادة تقييم عقارات | احتياطي أسهم الخزينة | احتياطي القيمة العادلة | أرباح محتفظ بها | مجموع الاحتياطيات الفرعي | أسهم الخزينة | المجموع |
| | ألف دينار كويتي | ألف دينار كويتي | ألف دينار كويتي | ألف دينار كويتي | ألف دينار كويتي | ألف دينار كويتي | ألف دينار كويتي | ألف دينار كويتي | ألف دينار كويتي | ألف دينار كويتي | ألف دينار كويتي |
| في 1 يناير 2014 | 276,474 | 13,824 | 9,097 | 153,024 | 17,635 | 24,246 | 14,113 | 37,656 | 255,771 | (62,935) | 483,134 |
| ربح السنة | - | - | - | - | - | - | - | 35,460 | 35,460 | - | 35,460 |
| إيرادات شاملة أخرى للسنة | - | - | - | - | 1,239 | - | (4,939) | - | (3,700) | - | (3,700) |
| إجمالي الإيرادات الشاملة للسنة | - | - | - | - | 1,239 | - | (4,939) | 35,460 | 31,760 | - | 31,760 |
| إصدار أسهم منحة (إيضاح 19) | 13,824 | (13,824) | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| شراء أسهم خزينة | - | - | - | - | - | - | - | - | - | (3,533) | (3,533) |
| المحول إلى الاحتياطي | - | - | 3,727 | - | - | - | - | (3,727) | - | - | - |
| أسهم منحة مقترحة (إيضاح 22) | - | 14,515 | - | - | - | - | - | (14,515) | (14,515) | - | - |
| في 31 ديسمبر 2014 | 290,298 | 14,515 | 12,824 | 153,024 | 18,874 | 24,246 | 9,174 | 54,874 | 273,016 | (66,468) | 511,361 |
| **في 1 يناير 2015** | **290,298** | **14,515** | **12,824** | **153,024** | **18,874** | **24,246** | **9,174** | **54,874** | **273,016** | **(66,468)** | **511,361** |
| ربح السنة | - | - | - | - | - | - | - | 39,002 | 39,002 | - | 39,002 |
| إيرادات شاملة أخرى للسنة | - | - | - | - | 127 | - | (8,044) | - | (7,917) | - | (7,917) |
| إجمالي الإيرادات الشاملة للسنة | - | - | - | - | 127 | - | (8,044) | 39,002 | 31,085 | - | 31,085 |
| إصدار أسهم منحة (إيضاح 19) | 14,515 | (14,515) | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| شراء أسهم خزينة | - | - | - | - | - | - | - | - | - | (4,190) | (4,190) |
| المحول إلى الاحتياطي | - | - | 4,099 | - | - | - | - | (4,099) | - | - | - |
| أسهم منحة مقترحة (إيضاح 22) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| في 31 ديسمبر 2015 | **304,813** | **-** | **16,923** | **153,024** | **19,001** | **24,246** | **1,130** | **89,777** | **304,101** | **(70,658)** | **538,256** |

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 30 تشكل جزءًا من هذه البيانات المالية.

# إيضاحات حول البيانات المالية

**31 ديسمبر 2015**

## 1 التأسيس والتسجيل

إن بنك الخليج ش.م.ك.ع. ( "البنك" ) هو شركة مساهمة عامة تأسست في الكويت بتاريخ 29 أكتوبر 1960 ومسجلة كمصرف لدى بنك الكويت المركزي، وأسهم البنك مدرجة بسوق الكويت للأوراق المالية. يقع مكتب البنك المسجل في شارع مبارك الكبير، ص.ب. 3200 – 13032 الصفاة، مدينة الكويت.

تم الموافقة على إصدار البيانات المالية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2015 وفقًا لقرار مجلس إدارة البنك في 12 يناير 2016. إن الجمعية العمومية السنوية للمساهمين لديها صلاحية تعديل هذه البيانات المالية بعد إصدارها.

تم توضيح الأنشطة الرئيسية للبنك في الإيضاح رقم 27.

## 2 السياسات المحاسبية

### 2.1 أساس الإعداد

تم إعداد البيانات المالية وفقًا لمبدأ القياس على أساس التكلفة التاريخية المعدل بإعادة تقييم الموجودات المالية المصنفة كـ "متاحة للبيع" وعقود المشتقات والأرض ملك حر والمباني وفقًا للقيمة العادلة.

تم عرض البيانات المالية بالدينار الكويتي، وهو العملة الرئيسية للبنك، مقربة إلى أقرب ألف (ألف دينار كويتي)، ما لم يشار إلى غير ذلك.

**بيان الالتزام**

أُعدت البيانات المالية للبنك وفقًا للمعايير الدولية للتقارير المالية المطبقة في دولة الكويت على مؤسسات الخدمات المالية التي تخضع لرقابة بنك الكويت المركزي. تتطلب هذه التعليمات تطبيق كافة المعايير الدولية للتقارير المالية باستثناء متطلب معيار المحاسبة الدولي رقم 39: البيانات المالية: التحقق والقياس حول المخصص المجمع والذي يحل محله متطلب بنك الكويت المركزي حول الحد الأدنى للمخصص العام كما هو مبين وفقًا للسياسة المحاسبية حول انخفاض قيمة الموجودات المالية وعدم إمكانية تحصيلها.

**عرض البيانات المالية**

يقوم البنك بعرض بيان مركزه المالي حسب ترتيب السيولة بشكل عام. يرد في الإيضاح 24 (د) تحليلاً يتعلق بالاسترداد أو التسوية.

### 2.2 التغيرات في السياسات المحاسبية والإفصاحات

إن السياسات المحاسبية المطبقة مماثلة لتلك المستخدمة في السنة السابقة باستثناء قيام البنك بتطبيق المعايير التالية السارية على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2015. لم يكن لتطبيق هذه المعايير أي تأثير على المركز أو الأداء المالي للبنك.

*المعيار الدولي للتقارير المالية 8 قطاعات التشغيل*

يتم تطبيق التعديلات بأثر رجعي على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2015 وتوضح ما يلي:

يجب على المنشأة الإفصاح عن الأحكام التي وضعتها الإدارة عند تطبيق معايير التجميع في الفقرة 12 من المعيار الدولي للتقارير المالية 8، بما في ذلك وصف مختصر لقطاعات التشغيل التي تم تجميعها والخصائص الاقتصادية (على سبيل المثال، المبيعات وإجمالي الهوامش) المستخدمة في تقييم ما إذا كانت القطاعات "متماثلة".

ينبغي الإفصاح عن مطابقة موجودات القطاع بإجمالي الموجودات فقط إذا تم رفع تقرير حول المطابقة إلى مسئول اتخاذ القرارات التشغيلية بشكل مماثل للإفصاحات اللازمة لمطلوبات القطاع. لم يقم البنك بتطبيق معايير التجميع الواردة في المعيار الدولي للتقارير المالية 8.12، وبالتالي لم يؤثر هذا التعديل على السياسة المحاسبية للبنك.

قام البنك بعرض مطابقة موجودات القطاع بإجمالي الموجودات في الفترات السابقة واستمر في الإفصاح عنها في إيضاح 27 في البيانات المالية لهذه الفترة حيث تم رفع تقرير المطابقة إلى مسئول القرارات التشغيلية لغرض اتخاذ القرار.

*معيار المحاسبة الدولي 24 إفصاحات الطرف ذي علاقة*

يسري التعديل بأثر رجعي على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2015 ويوضح أن الشركة الإدارية (وهي شركة تقدم خدمات موظفي الإدارة العليا) هي طرف ذو علاقة يخضع لإفصاحات الطرف ذي علاقة. إضافة إلى ذلك، يجب على الشركة التي تستعين بشركة إدارية أن تفصح عن المصروفات المتكبدة لخدمات الإدارة. ليس هذا التعديل ذا صلة للبنك حيث إنه لم يتلق أية خدمات إدارية من شركات أخرى.

*المعيار الدولي للتقارير المالية 13 قياس القيمة العادلة*

يتم تطبيق التعديل بأثر مستقبلي ويوضح أنه يمكن تطبيق الاستثناء الخاص بالمحفظة المذكور في المعيار الدولي للتقارير المالية 13 ليس فقط على الموجودات المالية والمطلوبات المالية، بل أيضًا على العقود الأخرى التي تقع ضمن نطاق المعيار الدولي للتقارير المالية 39. لا يطبق البنك استثناء المحفظة الوارد في المعيار الدولي للتقارير المالية 13.

لم يكن للتعديلات الأخرى على المعايير الدولية للتقارير المالية التي تسري على الفترة المحاسبية السنوية التي تبدأ اعتبارًا من 1 يناير 2015 أي تأثير مادي على السياسات المحاسبية أو المركز أو الأداء المالي للبنك.

## 2.3 ملخص السياسات المحاسبية الهامة

### أ. الأدوات المالية

#### تصنيف الأدوات المالية

يقوم البنك بتصنيف موجوداته المالية كـ "موجودات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل" و"قروض ومدينون" و"موجودات محتفظ بها حتى الاستحقاق" و"موجودات مالية متاحة للبيع" ويقوم البنك بتصنيف مطلوباته المالية كـ "مطلوبات مالية لغير أغراض المتاجرة".

تنقسم الموجودات المالية المصنفة كـ"مدرجة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل" إلى فئتين فرعيتين: موجودات مالية محتفظ بها لغرض المتاجرة وتلك المصنفة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل في البداية. يصنف الأصل المالي في هذه الفئة إذا تمت حيازته بصفة أساسية لغرض البيع على المدى القصير أو إذا كان مدارًا ويتم تقييم أدائه ورفع التقارير حوله داخليا على أساس القيمة العادلة وفقًا لاستراتيجية استثمار موثقة. تصنف المشتقات أيضًا كـ "محتفظ بها لغرض المتاجرة" ما لم يتم تصنيفها كمعاملات تغطية وتكون أدوات تغطية فعالة.

إن القروض والمدينين هي موجودات مالية غير مشتقة ذات دفعات ثابتة أو يمكن تحديدها وغير مسعرة في سوق نشط. وتقاس لاحقًا بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة العائد الفعلي المعدلة لتعكس خسائر انخفاض القيمة، إن وجدت.

تتمثل الاستثمارات المحتفظ بها حتى الاستحقاق في استثمارات ذات دفعات ثابتة أو يمكن تحديدها وذات فترات استحقاق ثابتة ويكون لدى البنك النية والقدرة على الاحتفاظ بها حتى الاستحقاق.

تتمثل الاستثمارت المتاحة للبيع في تلك الاستثمارات المصفنة كمتاحة للبيع أو استثمارات لا تتأهل فتصنيفها كمدرجة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل أو محتفظ بها حتى الاستحقاق أو قروض ومدينين.

تصنف المطلوبات المالية التي لا يحتفظ بها لغرض المتاجرة كـ "مطلوبات مالية لغير المتاجرة".

تحدد الإدارة تصنيف هذه الأدوات المالية عند الحيازة.

#### التحقق / عدم التحقق

يتم تحقق الأصل المالي أو الالتزام المالي عندما يصبح البنك طرفًا في الأحكام التعاقدية للأداة.

يتـم إدراج كافـة عمليـات الشـراء والبيـع بالطريقـة الاعتياديـة للموجـودات الماليـة باسـتخدام طريقة المحاسـبة فـي تاريخ التسـوية؛ أي تاريخ اسـتلام البنك أو تسـليمه للموجودات. ويتم إدراج التغيرات في القيمة العادلة بين تاريخ المتاجرة وتاريخ التسـوية في بيان الدخل أو في بيان الدخل الشـامل وفقًا للسياسـة المطبقة على الأداة ذات الصلة. إن عمليات الشراء أو البيع بالطريقة الاعتيادية للموجودات المالية هي عمليات شراء أو بيع موجودات مالية تتطلب تسليم الموجودات خلال إطار زمني يتم تحديده عامةً وفقًا للوائح أو الأعراف المتعامل بها في السوق.

يتم عدم تحقق الأصل المالي (كليًا أو جزئيًا):

- عند انتهاء الحقوق التعاقدية في استلام التدفقات النقدية من الأصل أو
- عندمـا يحتفـظ البنـك بالحق في اسـتلام التدفقات النقدية مـن الأصل ولكن يتحمل البنك التزامًا بدفـع التدفقات بالكامل دون تأخير مـادي إلى طرف آخر بموجب ترتيبات "القبض والدفع" أو
- عندما يقوم البنك بتحويل الحقوق في استلام التدفقات النقدية من الأصل وعندما إما (أ) أن يقوم البنك بتحويل كافة المخاطر والمزايا الهامة للأصل أو (ب) أن لا يقوم البنك بتحويل أو الاحتفاظ بكافة المخاطر والمزايا الهامة للأصل ولكنه يفقد السيطرة على الأصل.

عندمـا يقـوم البنـك بتحويـل حقوقه في اسـتلام التدفقات النقدية مـن أصل ما أو يقوم بالدخول في ترتيبـات القبض والدفع ولم يقم بتحويـل أو الاحتفاظ بكافة المخاطر والمزايا الجوهرية للأصل ولم يفقد السيطرة على الأصل، يتم تحقق الأصل إلى الحد الذي يستمر فيه البنك في السيطرة على الأصل. يتم قياس السيطرة المستمرة التي تأخذ صورة ضمان على الأصل المحول بالقيمة الدفترية الأصلية للأصل أو الحد الأقصى للمبلغ المقابل الذي يمكن أن يطالب البنك بدفعه أيهما أقل.

عندما يأخذ اسـتمرار السـيطرة شـكل خيار مكتوب و/ أو مشـترى (بما في ذلك الخيار الذي تتم تسـويته نقدًا أو مخصص مماثل) للأصل المحول، فإن مقدار اسـتمرار البنك في السيطرة هو قيمة الأصل المحول الذي يجوز للبنك إعادة شرائه، وذلك باستثناء إذا كان الخيار خيار شراء مكتوب (بما في ذلك الخيار الذي تتم تسويته نقدًا أو مخصص مماثل) لأصل يتم قياسه وفقًا للقيمة العادلة، فإن مدى استمرار البنك في السيطرة محدد بالقيمة العادلة للأصل المحول أو سعر ممارسة الخيار، أيهما أقل.

يتـم عـدم تحقـق التـزام مالي عند الإعفاء من الالتزام المرتبط بالمطلوبات أو إلغاؤه أو انتهاء صلاحيته. عند اسـتبدال التزام مالي قائم بالتزام آخر من نفس المقرض بشـروط مختلفـة بصـورة جوهريـة أو يتم تعديل شـروط الالتزام القائم بصورة جوهرية، يتم معاملة مثل هذا الاسـتبدال أو التعديل كاسـتبعاد للالتـزام الأصلي واعتراف بالتـزام جديـد ويتحقـق الفـرق بيـن القيمة الدفتريـة للالتزام المالي (أو جزء من الالتـزام المالي) المطفأ أو المحـول إلى طرف آخر والمقابل المدفـوع، بما في ذلك أي موجودات غير نقدية محولة أو مطلوبات مقدرة ضمن بيان الدخل.

**القياس**

يتـم تحقـق جميـع الأدوات الماليـة مبدئيًا بالقيمـة العادلة. يتم إدراج تكاليف المعاملة فقط بالنسـبة لتلـك الأدوات المالية التي لا يتم قياسـها بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل.

عنـد إعـادة القياس اللاحـق، تدرج الموجـودات المالية المصنفة كـ "مدرجـة بالقيمة العادلة من خـلال بيان الدخل" بالقيمـة العادلة مع إدراج الأرباح أو الخسـائر غير المحققـة الناتجـة مـن التغيـرات فـي القيمة العادلـة ضمن بيان الدخل. تـدرج أرصدة "القروض والمدينيـن" بالتكلفة المطفأة باسـتخدام طريقة العائـد الفعلي ناقصاً أي مخصص للانخفاض في القيمة. تقاس الاسـتثمارات المحتفظ بها حتى الاسـتحقاق بالتكلفة المطفأة ناقصًا مخصص للانخفاض فـي القيمة، إن وجد. ويتم تحقق الخسـائر الناتجـة مـن انخفاض قيمة مثل هذه الاسـتثمارات في بيان الدخل. ويتم تسـجيل إيرادات الفوائد مـن أوراق الدين المالية كمحتفظ بها حتى الاسـتحقاق ضمن إيرادات فوائد. وبالنسبة لتلك المصنفة كـ "متاحة للبيع" فيتم قياسها لاحقًا وإدراجها بالقيمة العادلة. ويتم إدراج الأرباح والخسائر غير المحققة الناتجة من التغيرات في القيمة العادلة لتلك المصنفة كـ "متاحة للبيع" في بيان الدخل الشامل.

عنـد بيـع الأصـل "المتـاح للبيع" أو تعرضـه للانخفاض في القيمة، فإن تعديلات القيمة العادلة المتراكمة المتعلقة بذلك الأصل والمسـجلة سـابقًا فـي حقوق الملكية يتم تحويلها إلى بيان الدخل كأرباح أو خسائر.

يتم تصنيف النقد والنقد المعادل وأذونات وسـندات الخزانة وسـندات بنك الكويت المركزي والودائع لدى البنوك والمؤسسـات المالية الأخرى والقروض والسلف للبنوك والعملاء وبعض الموجودات الأخرى كـ "قروض ومدينون".

إن الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية التي ليس لها سعر سوقي معلن في سوق نشط والتي لا يمكن قياس قيمتها العادلة بصورة موثوق منها إضافة إلى المشتقات المرتبطة بتلك الأدوات غير المسعرة والتي يجب تسويتها عن طريق تسليم تلك الأدوات غير المسعرة تقاس بالتكلفة ناقصًا الخسارة من انخفاض القيمة إن وجدت. تدرج "المطلوبات المالية لغير أغراض المتاجرة" بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية.

**انخفاض قيمة الموجودات المالية وعدم إمكانية تحصيلها**

يتم بتاريخ كل تقرير مالي إجراء تقييم لتحديد فيما إذا كان هناك دليل موضوعي على أن أصلاً ماليًا محددًا أو مجموعة موجودات مالية مماثلة قد تنخفض قيمتها. تنخفض قيمة الأصل أو مجموعة من الموجودات المالية فقط إذا كان هناك دليل موضوعي على انخفاض القيمة نتيجة وقوع حدث أو أحداث بعد التحقق المبدئي للأصل ("حدث خسارة" متكبدة) وأن يكون لحدث الخسارة (أو الأحداث) تأثير على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأصل المالي أو مجموعة الموجودات المالية والذي يمكن تقديره بصورة موثوق منها. فإذا ما توفر مثل هذا الدليل يتم تسجيل أي خسارة من انخفاض القيمة في بيان الدخل.

يتم تحديد انخفاض القيمة كما يلي:

أ. بالنسبة للموجودات المالية التي تحمل معدلات فائدة ثابتة والمدرجة بالتكلفة المطفأة، فإن انخفاض القيمة يتمثل في الفرق بين القيمة الدفترية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة (باستثناء خسائر الائتمان المستقبلية التي لم يتم تكبدها) مخصومة بمعدل الفائدة الفعلي الأصلي وبالنسبة للموجودات المالية التي تحمل معدلات فائدة متغيرة فيتم إدراجها بالتكلفة المطفاة مخصومة بمعدل الفائدة الفعلي الحالي كما هو محدد بموجب العقد. وفي حالة انخفاض مبلغ خسارة انخفاض القيمة في فترة لاحقة مع امكانية ربط الانخفاض بصورة موضوعية بحدث وقع بعد تحقق انخفاض القيمة، يتم عكس خسارة انخفاض القيمة المسجلة سابقًا عن طريق تعديل حساب المخصص. ويتم تحقق مبلغ العكس في بيان الدخل.

ب. بالنسبة للموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة، فإن انخفاض القيمة هو الفرق بين التكلفة والقيمة العادلة ناقصاً أية خسارة من انخفاض القيمة تم تسجيلها سابقاً في بيان الدخل.

بالنسبة للاستثمارات في الأسهم المتاحة للبيع، لا يتم عكس خسائر انخفاض قيمة الاستثمارات في الأسهم من خلال بيان الدخل؛ ويتم إدراج الزيادات في قيمتها العادلة بعد انخفاض القيمة مباشرةً ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى.

أ. بالنسبة لاستثمارات أدوات الدين المتاحة للبيع، يقوم البنك بتقييم الأدوات كل على حدة لتحديد إذا ما كان هناك دليل موضوعي على الانخفاض في القيمة. عند وجود دليل موضوعي على الانخفاض في القيمة، يتم قياس مبلغ الخسارة بالفرق بين القيمة الدفترية للأداة والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية. وفي حالة زيادة القيمة العادلة للاستثمارات في أدوات الدين في سنة لاحقة مع امكانية ربط هذه الزيادة بصورة موضوعية بحدث وقع بعد تسجيل خسارة انخفاض القيمة في بيان الدخل، يتم عكس خسارة انخفاض القيمة من خلال بيان الدخل.

بإضافة إلى ذلك، ووفقًا لتعليمات بنك الكويت المركزي يتم احتساب الحد الأدنى للمخصص العام على جميع التسهيلات الائتمانية بالصافي بعد بعض فئات الضمان التي تنطبق عليها تعليمات بنك الكويت المركزي ولا تخضع لمخصص محدد.

يتم شطب الموجودات المالية عندما لا يكون هناك احتمالية حقيقية لاستردادها.

**قياس القيمة العادلة**

إن القيمة العادلة هي السعر المستلم لقاء بيع أصل ما أو المدفوع لتحويل التزام ما في معاملة منظمة بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس.

يتم تصنيف كافة الموجودات والمطلوبات التي يتم قياس قيمتها العادلة أو الإفصاح عنها في البيانات المالية ضمن الجدول الهرمي للقيمة العادلة المبين كما يلي، استنادًا إلى مدخلات المستوى الأدنى والتي تعتبر جوهرية لقياس القيمة العادلة ككل:

المستوى 1: الأسعار المعلنة (غير المعدلة) في أسواق نشطة لموجودات أو مطلوبات مطابقة؛
المستوى 2: أساليب التقييم والتي تكون فيها أقل مستوى من المدخلات الجوهرية لقياس القيمة العادلة ملحوظة بشكل مباشر أو غير مباشر.
المستوى 3: أساليب التقييم والتي تكون فيها أقل مستوى من المدخلات الجوهرية لقياس القيمة العادلة غير ملحوظة.

يستند احتساب القيمة العادلة للأدوات المالية المسعرة إلى آخر أسعار شراء معروضة عند الإقفال أو صافي قيمة الموجودات المقدمة من قبل مديري الصندوق أو

باستخدام أسعار الفائدة الحالية في السوق لتلك الأداة.

ويتم تقدير القيمة العادلة للأدوات المالية غير المسعرة بناء على معدلات الاسعار /الربحية أو السعر/التدفقات النقدية بعد تعديلها لكي تعكس الظروف المرتبطة بالشركة المصدرة. إن القيمة العادلة للاستثمارات في صناديق مشتركة أو صناديق الضمان أو حصص الاستثمار أو الأدوات الاستثمارية المماثلة تستند إلى أحدث أسعار الشراء المعلنة.

يتم تقدير القيمة العادلة للأدوات المالية المدرجة بالتكلفة المطفاة عن طريق خصم التدفقات النقدية المستقبلية وفقًا للأسعار الحالية لأدوات مالية مماثلة.

تعادل القيمة العادلة للأداة المالية المشتقة الربح أو الخسارة غير المحققة من ربط الأداة المشتقة بالسوق باستخدام أسعار السوق السائدة أو نماذج التسعير الداخلية.

**أرباح أو خسائر " اليوم الأول"**

عندما يكون سعر المعاملة مختلفًا بالنسبة للقيمة العادلة عن معاملات السوق الأخرى المعروضة الحالية لنفس الأداة، أو استنادًا إلى أسلوب تقييم تتضمن متغيراته فقط بيانات من الأسواق المعروضة، يسجل البنك مباشرةً الفرق بين سعر المعاملة والقيمة العادلة (أرباح أو خسائر اليوم الأول) في "صافي إيرادات المتاجرة". في الحالات التي يتم فيها تحديد القيمة العادلة باستخدام بيانات غير معروضة، فإن الفرق بين سعر المعاملة وقيمة النموذج يتم تسجيله فقط في بيان الدخل عندما تصبح البيانات معروضة أو عندما يتم عدم تحقق الأداة.

**اتفاقيات إعادة الشراء وإعادة البيع**

إن الموجودات المباعة في ظل التزام متزامن بإعادة الشراء في تاريخ محدد في المستقبل بسعر متفق عليه (التزام وإعادة شراء (repos) لا تستبعد من بيان المركز المالي. وتدرج المبالغ المستلمة بموجب هذه الاتفاقيات كمطلوبات تحمل فائدة ويتم تسجيل الفرق بين سعر البيع وسعر إعادة الشراء كمصروفات فوائد باستخدام طريقة العائد الفعلي.

لا يتم تسجيل الموجودات المشتراة في ظل التزام مقابل بإعادة البيع في تاريخ محدد في المستقبل بسعر متفق عليه – التزام إعادة شراء عكسي (reverse repos) – في بيان المركز المالي. إن المبالغ المدفوعة بموجب هذه الاتفاقيات تتم معاملتها كموجودات تكتسب فائدة ويتم معاملة الفرق بين سعر الشراء وسعر إعادة البيع كإيرادات فوائد باستخدام طريقة العائد الفعلي.

**المقاصة**

تتم المقاصة بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية، ويدرج صافي المبالغ في بيان المركز المالي فقط إذا كان هناك حق ملزم قانونًا لمقاصة المبالغ المحققة وينوي البنك أما أن يسدد على أساس الصافي أو تحقيق بند الموجودات وسداد بند المطلوبات في نفس الوقت.

**قروض معاد التفاوض عليها**

يسعى البنك، متى كان ذلك ممكناً، إلى إعادة هيكلة القروض بدلا من تملك الضمانات. وقد يتضمن ذلك تمديد ترتيبات السداد والاتفاق على شروط جديدة للقروض. بعد إعادة التفاوض على الشروط، يستعان بالبنود والشروط للترتيب التعاقدي الجديد في تحديد ما إذا كان القرض ما يزال متأخر السداد أم لا. تراجع الإدارة القروض المعاد التفاوض عليها باستمرار لضمان الالتزام بكافة المعايير وإمكانية الوفاء بدفعات السداد المستقبلية.

### ب. الأدوات المالية المشتقة والتغطية

يدخل البنك، في سياق نشاطه المعتاد، في أنواع مختلفة من المعاملات التي تتضمن أدوات مالية مشتقة. تدرج المشتقات ذات القيم العادلة الموجبة (أرباح غير محققة) في " الموجودات الأخرى" بينما تدرج في " المطلوبات الأخرى" ضمن بيان المركز المالي عندما تكون القيمة العادلة سالبة (خسائر غير محققة).

يتم التعامل مع بعض الأدوات المشتقة المتضمنة في أدوات مالية أخرى كمشتقات مستقلة في حالة عدم تماثلها من حيث السمات والمخاطر الاقتصادية مع تلك الخاصة بالعقد الرئيسي ولا يتم إدراج العقد الرئيسي بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. ويتم قياس هذه الأدوات المشتقة المتضمنة وفقًا للقيمة العادلة مع تسجيل التغيرات في القيمة العادلة في بيان الدخل.

يتم بشكل عام قياس القيمة العادلة بالرجوع إلى أسعار السوق المعلنة ونماذج التدفقات النقدية المخصومة ونماذج التسعير حسبما هو ملائم. تدرج أي تغيرات في القيمة

العادلة للمشتقات المحتفظ بها بغرض المتاجرة مباشرة في بيان الدخل ويفصح عنها ضمن إيرادات التشغيل. تتضمن المشتقات المحتفظ بها بغرض المتاجرة أيضًا تلك المشتقات التي لا تستوفي الشروط لمحاسبة التغطية المبينة أدناه.

لأغراض محاسبة التغطية، تصنف معاملات التغطية إلى فئتين: (أ) معاملات تغطية القيمة العادلة التي توفر تغطية ضد مخاطر التغيرات في القيمة العادلة لأصل أو التزام محقق؛ و (ب) معاملات تغطية التدفقات النقدية التي توفر تغطية من التغير في التدفقات النقدية الذي إما أن ينسب إلى خطر معين مرتبط بأصل أو التزام محقق أو معاملة متوقعة.

لكي تستوفي معاملة التغطية شروط محاسبة التغطية، فإنه من المتوقع أن تكون معاملة التغطية فعالة بدرجة كبيرة ويجب أن تكون قابلة للقياس بصورة موثوق فيها. ويعتبر التغطية فعالة بدرجة مرتفعة إذا كان من المتوقع إجراء مقاصة في إطار نسبة تتراوح بين 80% و125% للتغيرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المتعلقة بالخطر الذي يتم تغطيته خلال السنة المحدد لها التغطية. ويتم توثيق هدف وإستراتيجية إدارة المخاطر، في بداية التغطية، بما في ذلك تعريف أداة التغطية والبند المغطى المتعلق بها وطبيعة الخطر المغطى وكيفية قيام البنك بتقييم فاعلية علاقة التغطية. لاحقًا، يجب تقييم التغطية وتحديدها على أنها معاملة تغطية فعالة على أساس مستمر.

بالنسبة لمعاملات تغطية القيمة العادلة التي تستوفي شروط محاسبة التغطية، تسجل أي أرباح أو خسائر ناتجة من إعادة قياس أداة التغطية وفقًا للقيمة العادلة مباشرة ضمن "موجودات أخرى" أو "مطلوبات أخرى" وفي بيان الدخل. تعدل أي أرباح أو خسائر ذات صلة بالبند المغطى والمتعلقة بنوع المخاطر المغطى مقابل القيمة الدفترية للبند المغطى وتسجل في بيان الدخل.

بالنسبة لمعاملات تغطية التدفقات النقدية التي تستوفي شروط محاسبة التغطية، يسجل الجزء من الأرباح أو الخسائر من أداة التغطية والذي تحدد أنه تغطية فعالة مباشرةً في بيان الدخل الشامل كما يتم تسجيل الجزء غير الفعال في بيان الدخل. بالنسبة لتغطية التدفقات النقدية التي تؤثر على معاملات مستقبلية تؤدي لاحقاً إلى الاعتراف بأصل أو التزام مالي، يتم إعادة تصنيف الأرباح أو الخسائر المتعلقة بها والتي تحققت في بيان الدخل الشامل ضمن بيان الدخل في نفس الفترة أو الفترات التي يؤثر الأصل أو الالتزام المالي خلالها على بيان الدخل.

بالنسبة لمعاملات التغطية التي لا تستوفى معايير محاسبة التغطية تؤخذ أي أرباح أو خسائر ناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة لأداة التغطية مباشرةً إلى بيان الدخل.

يتم إيقاف محاسبة التغطية مستقبلاً عندما تنتهي صلاحية أداة التغطية أو تباع أو تنتهي مدتها أو تمارس أو عندما لا تعد مستوفية لشروط محاسبة التغطية أو عندما لا تعد المعاملات المستقبلية متوقعة الحدوث أو في حالة إلغاء التصنيف. في هذا الوقت يتم الاحتفاظ بأي أرباح أو خسائر تراكمية لأداة التغطية والمسجلة في حقوق الملكية حتى يتم حدوث المعاملات المتوقعة. عندما يصبح من غير المتوقع حدوث المعاملات المستقبلية أو عندما يتم إلغاء التصنيف، يتم تحويل صافي الربح أو الخسارة المتراكمة المسجلة في حقوق الملكية إلى بيان الدخل. في حالة معاملات تغطية القيمة العادلة لأدوات مالية تحمل فائدة، فإن أي تعديل على القيمة الدفترية لها فيما يتعلق بالتغطية الموقوفة يتم إطفاؤه على مدى الفترة المتبقية حتى الاستحقاق.

### جـ. الضمانات المحتفظ بها بانتظار البيع

يقوم البنك أحيانًا بتملك عقار لتسوية بعض القروض والسلف. يدرج مثل هذا العقار بالقيمة الدفترية للقروض والسلف ذات الصلة أو القيمة العادلة الحالية لتلك الموجودات، أيهما أقل. تسجل الأرباح أو الخسائر عند البيع وخسائر إعادة التقييم في بيان الدخل.

### د. مخصصات

تسجل المخصصات عندما يكون من المحتمل ظهور حاجة إلى تدفق الموارد الاقتصادية خارج البنك نتيجة لأحداث وقعت في الماضي من أجل سداد التزام حالي أو قانوني أو استدلالي ويكون بالإمكان تقدير المبلغ بشكل موثوق منه. يتم عرض المصروفات المتعلقة بأي مخصص في بيان الدخل بالصافي بعد أي استرداد.

### هـ. مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

يقوم البنك باحتساب مخصص لمكافأة نهاية الخدمة لموظفيه الوافدين. إن استحقاق هذه المكافأة يستند عادةً إلى الرواتب النهائية للموظفين وطول مدة خدمة الموظفين وإلى إتمام فترة خدمة معينة كحد أدنى. إن التكاليف المتوقعة لهذه المكافآت يتم تسجيلها كمصروفات مستحقة على مدى فترة الخدمة.

وبالنسبة للموظفين الكويتيين، يقوم البنك بدفع اشتراكات لبرنامج الضمان الاجتماعي وتحتسب هذه الاشتراكات على أساس نسبة مئوية من رواتب الموظفين. إن التزامات البنك محددة بهذه الاشتراكات والتي تسجل كمصروفات عند استحقاقها.

### و. أسهم الخزينة

تتكون أسـهم الخزينة من أسـهم البنك الصادرة التي تم إعادة شـرائها لاحقًا من قبل البنك ولم يتم إعادة إصدارها أو إلغاؤها بعد. يتم المحاسـبة عن أسـهم الخزينة باسـتخدام طريقة التكلفة. وفقًا لهذه الطريقة، يتم إدراج المتوسـط المرجح لتكلفة الأسـهم المعاد شرائها في حساب مقابل ضمن حقوق الملكية. عند بيع أسهم الخزينة يتـم إدراج الأربـاح الناتجـة ضمن حسـاب مسـتقل في حقـوق الملكية ( "احتياطي أسـهم الخزينة" ) وهو غيـر قابل للتوزيع. كما يتم تحميل الخسـائر المحققة على نفس الحسـاب في حدود الرصيد الدائن لذلك الحسـاب. ويتم تحميل أية خسـائر إضافية على الأرباح المحتفظ بها ثم على الاحتياطي الاختياري والاحتياطي القانوني. لا يتم دفع أي توزيعات أرباح نقدية عن أسـهم الخزينة. ويؤدي إصدار أسـهم المنحة إلى زيادة عدد أسـهم الخزينة بالتناسـب وتخفيض متوسـط تكلفة السـهم بدون التأثير على إجمالي تكلفة أسهم الخزينة.

### ز. مباني ومعدات

تـدرج الأرضـ والمبانـي مبدئيًـا بالتكلفة. بعد التحقق المبدئي، تدرج الأرض والمبانـي بالمبلغ المعاد تقييمه، والذي يتمثل في القيمة العادلة فـي تاريخ إعادة التقييم. تتم إعادة التقييم بصورة دورية من قبل مقيمي عقارات متخصصين. يتم تسجيل الفائض أو العجز الناتج من إعادة التقييم في بيان الدخل الشامل إلى الحد الذي لا يتجاوز معه العجز الفائض المسجل سابقًا. يتم تسجيل الجزء من العجز المرتبط بإعادة التقييم والذي يزيد عن فائض إعادة التقييم المسجل سابقاً في بيان الدخل. وإلى الحد الذي يعكس فيه فائض إعادة التقييم خسارة إعادة تقييم مسجلة سابقًا في بيان الدخل، يتم تسجيل الزيادة في بيان الدخل. عند البيع، يتم تحويل احتياطي إعادة التقييم المتعلق بالأرض المباعة مباشرةً إلى الأرباح المحتفظ بها.

تدرج المعدات بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المتراكم وخسائر الانخفاض في القيمة، إن وجدت. لا تستهلك الأرض. يحتسب استهلاك المباني والمعدات على أساس القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية المقدرة لها.

فيما يلي الأعمار الإنتاجية المقدرة للموجودات لغرض احتساب الاستهلاك:

| | |
|---|---|
| مباني | 5 إلى 10 سنوات |
| معدات | 3 إلى 5 سنوات |

يتـم مراجعـة القيمـة الدفتريـة للمبانـي والمعـدات لغرض تحديـد أي انخفاض في القيمة عندما تشـير الأحـداث أو التغيـرات في الظروف إلـى أن القيمـة الدفترية قد لا يمكن اسـتردادها. فإذا توفر مثل ذلك المؤشـر وعندما تكون القيمة الدفترية مسـجلة بأكثر من مبلغها المقدر الممكن اسـترداده، تخفض الموجودات إلى قيمها الممكن استردادها. تتم مراجعة القيم التخريدية والأعمار الإنتاجية وطرق الاستهلاك للموجودات، ويتم تعديلها متى كان ذلك ملائما، في نهاية كل سنة مالية.

### ح. انخفاض قيمة الموجودات غير المالية

يقوم البنك بتاريخ كل تقارير مالية بإجراء تقييم لتحديد ما إذا كان هناك أي مؤشـر على أن أصلا غير مالي قد تنخفض قيمته. فإذا ما توفر مثل هذا المؤشـر أو عندما يجب إجراء اختبار انخفاض القيمة السنوي للأصل، يقوم البنك بتقدير المبلغ الممكن استرداده للأصل. إن المبلغ الممكن استرداده للأصل هو القيمة العادلة للأصل أو وحدة إنتاج النقد ناقصا التكاليف حتى البيع أو قيمته أثناء الاستخدام أيهما أعلى. عندما تزيد القيمة الدفترية لأصل ما أو لوحدة إنتاج نقد عن المبلغ الممكن استرداده، يعتبـر الأصـل قـد انخفضـت قيمته ويخفض إلى مبلغه الممكن اسـترداده. عند تقدير القيمة أثناء الاسـتخدام، تخصـم التدفقات النقدية المسـتقبلية المقدرة إلى قيمتها الحالية باستخدام معدل خصم يعكس تقييمات السوق الحالية للقيمة الزمنية للأموال والمخاطر المحددة للأصل. عند تحديد القيمة العادلة ناقصًا التكاليف حتى البيع، يتم استخدام نموذج تقييم مناسب. ويتم تأييد هذه العمليات الحسابية بمضاعفات التقييم أو التقييمات الخارجية أو مؤشرات القيمة العادلة الأخرى المتاحة.

بالنسـبة للموجودات ما عدا الشـهرة، يتم إجراء تقييم بتاريخ كل تقارير مالية لتحديد ما إذا كان هناك أي مؤشـر على أن خسـائر انخفاض القيمة المسـجلة سابقاً لم تعد موجـودة أو قـد انخفضـت. فـإذا ما توفر مثل هذا المؤشـر، يقـوم البنك بتقدير المبلغ الممكن اسـترداده للأصل أو وحدة إنتاج النقد. يتم عكس خسـارة انخفاض القيمة المسجلة سابقاً فقط إذا كان هناك تغير في الافتراضات المستخدمة لتحديد المبلغ الممكن استرداده للأصل منذ أن تم إدراج آخر خسارة من انخفاض القيمة. إن عكس خسارة انخفاض القيمة محدود بحيث لا يمكن أن تتجاوز القيمة الدفترية للأصل المبلغ الممكن استرداده أو القيمة الدفترية التي كان من الممكن تحديدها بالصافي بعد الاستهلاك فيما لو لم يتم تسجيل خسارة انخفاض القيمة للأصل في سنوات سابقة. ويسجل هذا العكس في بيان الدخل.

لا يمكن عكس خسائر انخفاض القيمة المتعلقة بالشهرة في الفترات المستقبلية.

**ط. تحقق الإيرادات**

تتحقق الإيرادات إلى الحد الذي يحتمل معه تدفق المنافع الاقتصادية إلى البنك ويمكن قياس الإيرادات بصورة موثوق منها.

يتم تحقق إيرادات الأتعاب والعمولات الأخرى عند تقديم الخدمات. يتم تحقق إيرادات توزيعات الأرباح عندما يثبت الحق في استلام المدفوعات.

**ي. إيرادات ومصروفات فوائد**

تتحقق إيرادات ومصروفات الفوائد في بيان الدخل لكافة الأدوات التي تحمل فائدة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي. إن معدل الفائدة الفعلي هو المعدل الذي يقوم بخصم التدفقات النقدية المقدرة المستقبلية تماماً على مدار العمر المتوقع للأداة المالية أو، إذا كان ذلك مناسباً، على مدار فترة أقصر إلى صافي القيمة الدفترية للأصل أو الالتزام المالي. عند احتساب معدل الفائدة الفعلي، يتم مراعاة كافة الأتعاب المدفوعة أو المقبوضة بين أطراف العقد وتكاليف المعاملة وكافة العلاوات أو الخصومات الأخرى، ولكن باستثناء خسائر الائتمان المستقبلية.

**ك. حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي وضريبة دعم العمالة الوطنية والزكاة**

يتم احتساب مخصص لحصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي وضريبة دعم العمالة الوطنية والزكاة وفقًا للوائح المالية في دولة الكويت.

**ل. عقود التأجير**

تسجل مدفوعات عقود التأجير التشغيلي كمصروف تشغيل في بيان الدخل على أساس القسط الثابت على مدى فترة عقد التأجير.

**م. موجودات بصفة الأمانة**

إن الموجودات المحتفظ بها بصفة الوكالة أو الأمانة لا تعامل كموجودات خاصة بالبنك وبالتالي هي غير مدرجة في بيان المركز المالي.

**ن. العملات الأجنبية**

يجري قيد المعاملات بالعملات الأجنبية وفقًا لأسعار الصرف السائدة بتاريخ المعاملات. يتم تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية بالعملات الأجنبية في نهاية السنة إلى الدينار الكويتي وفقًا لأسعار الصرف السائدة بتاريخ التقارير المالية. يتم تقييم عقود العملات الأجنبية الآجلة وفقا للأسعار الآجلة السائدة بتاريخ التقارير المالية. وتدرج الأرباح أو الخسائر الناتجة ضمن بيان الدخل.

في حالة الموجودات غير النقدية التي يتم تسجيل التغير في قيمتها العادلة مباشرةً ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى، يتم تسجيل فروق تحويل العملات الأجنبية مباشرةً في الإيرادات الشاملة الأخرى وبالنسبة للموجودات غير النقدية التي يتم تسجيل التغير في قيمتها العادلة مباشرةً في بيان الدخل، يتم تسجيل فروق تحويل العملات الأجنبية في بيان الدخل.

**س. النقد والنقد المعادل**

يشتمل النقد والنقد المعادل لأغراض بيان التدفقات النقدية على النقد في الصندوق والودائع لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى (بما في ذلك بنك الكويت المركزي) ذات فترات الاستحقاق الأصلية التي لا تزيد عن ثلاثين يومًا من تاريخ الإيداع.

**ع. تقارير القطاعات**

إن القطاع هو جزء مميز من البنك يعمل في أنشطة الأعمال التي ينتج عنها اكتساب إيرادات وتكبد تكاليف. تستخدم إدارة البنك قطاعات التشغيل لتوزيع الموارد وتقييم الأداء. ويتم تجميع قطاعات التشغيل التي لها نفس السمات الاقتصادية والمنتجات والخدمات وفئة العملاء – متى كان ذلك ملائمًا – وإعداد تقارير حولها كقطاعات يمكن إعداد التقارير حولها.

**ف. الضمانات المالية**

يمنح البنك في سياق أعماله العادي ضمانات مالية تتكون من خطابات الاعتماد والضمانات والحوالات المقبولة. يتم تسجيل الضمانات المالية في البيانات المالية مبدئيًا

بالقيمة العادلة والتي تتمثل في القسط المستلم، في " المطلوبات الأخرى" . كما يتم قيد القسط المستلم في بيان الدخل ضمن بند "صافي أتعاب وعمولات" على أساس القسط الثابت على مدى فترة الضمان. يتم لاحقاً قياس مطلوبات الضمان بالقيمة المسجلة مبدئيًا ناقصاً الإطفاء أو قيمة أي التزام مالي قد ينشأ نتيجة للضمان المالي، أيهما أكبر. ويتم تسجيل أية زيادة في الالتزام المالي المتعلق بالضمان المالي في بيان الدخل.

### 2.4 الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

خلال عملية تطبيق السياسات المحاسبية للبنك، قامت الإدارة باستخدام الأحكام والتقديرات التالية لتحديد المبالغ المدرجة في البيانات المالية. إن أهم استخدام للأحكام والتقديرات هو كما يلي:

#### تصنيف الأدوات المالية

يتعين على الإدارة اتخاذ قرار عند حيازة أداة مالية ما لتحديد ما إذا كان يجب تصنيفها كمدرجة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل أو محتفظ بها حتى الاستحقاق أو متاحة للبيع أو كقروض ومدينين. خلال وضع تلك الأحكام يأخذ البنك في الاعتبار الغرض الرئيسي من حيازتها وكيف يعتزم إدارتها وتقديم تقارير عن أدائها ومتطلبات السيولة بالإضافة إلى النية والقدرة على الاحتفاظ بهذه الادوات حتى الاستحقاق. تحدد مثل تلك الأحكام ما إذا كان يتم قياسها لاحقاً بالتكلفة أو بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة وما إذا كانت التغيرات في القيمة العادلة للأدوات يتم إدراجها في بيان الدخل أو بيان الدخل الشامل.

#### خسائر انخفاض القيمة للقروض والسلف

يقوم البنك بمراجعة القروض والسلف على أساس مستمر لتحديد ما إذا كان يجب تسجيل مخصص للانخفاض في القيمة في بيان الدخل. وبصفة خاصة يجب إجراء تقدير جوهري من قبل الإدارة لتحديد مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية عند تحديد مستوى المخصصات المطلوبة. عند تقدير هذه التدفقات النقدية، يقوم البنك بإصدار أحكام بشأن الأحوال المالية للمقترض وصافي القيمة الممكن تحقيقها للضمانات. مثل هذه التقديرات تستند بالضرورة إلى افتراضات حول عدة عوامل تتضمن درجات متفاوتة من الأحكام وعدم التأكد، وقد تختلف النتائج الفعلية مما يؤدي إلى تغيرات مستقبلية على تلك المخصصات.

#### انخفاض قيمة الاستثمارات المتاحة للبيع

يقوم البنك بمراجعة أوراق الدين المالية المصنفة كاستثمارات متاحة للبيع في تاريخ كل تقارير مالية، لتحديد ما إذا كانت قد تعرضت للانخفاض في القيمة. وهذا يتطلب أحكاما مشابهة لتلك المطبقة في التقييم الفردي للقروض والسلف.

يقوم البنك بتسجيل خسائر الانخفاض في القيمة للاستثمارات في الأسهم المتاحة للبيع عندما يكون هناك انخفاض كبير أو متواصل في القيمة العادلة بما يقل عن تكلفتها أو عند وجود أي دليل موضوعي آخر على الانخفاض في القيمة. إن عملية تحديد الانخفاض "الكبير" أو "المتواصل" تتطلب إصدار أحكام. عند إصدار هذه الأحكام، يقوم البنك من بين عوامل أخرى بتقييم الحركات التاريخية في أسعار الأسهم وفترة ومدى انخفاض القيمة العادلة للاستثمار عن تكلفته.

#### تقييم الأدوات المالية غير المسعرة

يستند تقييم الأدوات المالية غير المسعرة عادةً إلى أحد العوامل التالية:

- معاملات حديثة في السوق بشروط تجارية بحتة.
- التدفقات النقدية المتوقعة مخصومة بالمعدلات الحالية المطبقة لبنود ذات شروط وسمات مخاطر مماثلة.
- القيمة العادلة الحالية لأداة أخرى مماثلة إلى حد كبير.
- نماذج التقييم.

يحدد البنك أساليب التقييم بصورة دورية ويقوم باختبارها للتأكد من مدى ملاءمة هذه الأساليب باستخدام إما الأسعار من معاملات حالية مثبتة في السوق لنفس الأداة المالية أو أي بيانات سوقية أخرى متاحة وملحوظة.

يتم احتساب القيم استنادًا إلى الافتراضات الهامة بما في ذلك أسعار صرف العملات الأجنبية وأسعار الفائدة والتقلبات ... إلخ. يستند مقدار التغيرات في هذه الأسعار والتقلبات إلى حركات السوق التي لا يمكن التنبؤ بها بشكل مؤكد.

### 2.5 معايير صادرة ولكن لم تسر بعد

فيما يلي المعايير والتفسيرات ذات الصلة الصادرة ولكن لم تسر بعد، حتى تاريخ إصدار البيانات المالية للبنك. ينوي البنك تطبيق تلك المعايير عند سريانها متى أمكن ذلك.

*المعيار الدولي للتقارير المالية 9 الأدوات المالية*

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية الصيغة النهائية للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 – الأدوات المالية في يوليو 2014 ويسري للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2018 مع السماح بالتطبيق المبكر. يحدد المعيار الدولي للتقارير المالية 9 متطلبات التحقق والقياس للموجودات المالية والمطلوبات المالية وبعض عقود شراء أو بيع الموجودات غير المالية. يحل هذا المعيار محل معيار المحاسبة الدولي 39 الأدوات المالية: التحقق والقياس. إن تطبيق هذا المعيار سوف يكون له تأثير على تصنيف وقياس الموجودات المالية للبنك ولكن ليس من المتوقع أن يكون له تأثير جوهري على تصنيف وقياس المطلوبات المالية للبنك. إن البنك بصدد تقييم تأثير هذا المعيار على البيانات المالية للبنك عند التطبيق.

*المعيار الدولي للتقارير المالية 15 : الإيرادات الناتجة من عقود مع عملاء*

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية المعيار الدولي للتقارير المالية 15 بتاريخ 28 مايو 2014 ويسري على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2018. يحل المعيار الدولي للتقارير المالية 15 محل معيار المحاسبة الدولي 11 عقود الإنشاء ومعيار المحاسبة الدولي 18 الإيرادات بالإضافة إلى تفسيرات لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية 13 و 18، وتفسير لجنة التفسيرات الدائمة 31 من تاريخ السريان. يستبعد هذا المعيار الجديد أشكال عدم التوافق ونقاط الضعف في متطلبات الإيرادات السابقة كما يقدم إطار عمل أكثر قوة لمعالجة قضايا الإيرادات وتحسين درجة المقارنة لممارسات تحقق الإيرادات بين الشركات والقطاعات ونطاقات الاختصاص والأسواق الرأسمالية. إن البنك بصدد تقييم تأثير المعيار الدولي للتقارير المالية 15 على البنك ولا يتوقع أن ينتج عن تطبيق هذا المعيار أي تأثير جوهري.

إن دورةالتحسينات السنوية 2010–2012 و 2011–2013 التي تسري اعتباراً من 1 يوليو 2015 ليس من المتوقع أن يكون لها تأثيراً مادياً على البنك.

سوف يتم إدراج الإفصاحات الإضافية في البيانات المالية عندما تصبح هذه المعايير والتنقيحات والتعديلات سارية المفعول. ومع ذلك، لا يتوقع البنك أن يكون لتطبيق التعديلات تأثير مادي على المركز أو الأداء المالي للبنك.

### 3 إيرادات فوائد

| | 2015<br>ألف دينار كويتي | 2014<br>ألف دينار كويتي |
|---|---|---|
| أذونات وسندات خزانة وسندات بنك الكويت المركزي | **7,438** | 6,668 |
| إيداعات لدى البنوك | **1,657** | 1,812 |
| قروض وسلف للبنوك والعملاء | **158,253** | 157,929 |
| | **167,348** | 166,409 |

### 4 مصروفات فوائد

| | 2015<br>ألف دينار كويتي | 2014<br>ألف دينار كويتي |
|---|---|---|
| حسابات تحت الطلب وحسابات توفير | **4,332** | 4,686 |
| ودائع محددة الأجل | **39,413** | 39,068 |
| قروض بنكية | **4,708** | 4,964 |
| | **48,453** | 48,718 |

## 5 مخصصات محددة

| | 2015<br>ألف دينار كويتي | 2014<br>ألف دينار كويتي |
|---|---|---|
| قروض وسلف للعملاء | | |
| – نقدية (إيضاح 12) | **71,391** | 113,871 |
| – غير نقدية (إيضاح 18) | (**945**) | 176 |
| | **70,446** | 114,047 |

## 6 صافي أتعاب وعمولات

| | 2015<br>ألف دينار كويتي | 2014<br>ألف دينار كويتي |
|---|---|---|
| إجمالي إيرادات الأتعاب والعمولات | **37,327** | 34,077 |
| إجمالي مصروفات الأتعاب والعمولات | (**7,234**) | (6,225) |
| | **30,093** | 27,852 |

يتضمن إجمالي إيرادات الأتعاب والعمولات **مبلغ 284 ألف دينار كويتي** (2014: 330 ألف دينار كويتي) من أنشطة المعاملات بصفة أمانة.

## 7 صافي الأرباح من التعامل بالعملات الأجنبية والمشتقات

| | 2015<br>ألف دينار كويتي | 2014<br>ألف دينار كويتي |
|---|---|---|
| (خسائر) أرباح القيمة العادلة غير المحققة من مبادلات العجز الائتماني (إيضاح 28) | (**369**) | 276 |
| إيرادات من مبادلات عجز الائتمان | **324** | 401 |
| صافي (مصروفات) إيرادات المتاجرة | (**45**) | 677 |
| عمليات تحويل عملات أجنبية | **8,548** | 7,940 |
| | **8,503** | 8,617 |

## 8 ربحية السهم الأساسية والمخففة

تحتسب مبالغ ربحية السهم الأساسية عن طريق قسمة ربح السنة الخاص بمساهمي البنك على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة.

تحتسب مبالغ ربحية السهم المخففة عن طريق قسمة الربح الخاص بمساهمي البنك على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة زائدًا المتوسط المرجح لعدد الأسهم التي سيتم إصدارها عند تحويل كافة الأسهم المحتملة المخففة إلى أسهم. ليس لدى البنك أي أسهم محتملة مخففة قائمة كما في 31 ديسمبر 2015.

| | 2015<br>ألف دينار كويتي | 2014<br>ألف دينار كويتي |
|---|---|---|
| ربح السنة | **39,002** | 35,460 |
| | **سهم** | سهم |
| المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة، بالصافي بعد أسهم الخزينة | **2,916,064,162** | 2,934,926,440 |
| | **فلس** | فلس |
| ربحية السهم الأساسية والمخففة | **13** | 12 |

تم تعديل حسابات ربحية السهم للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2014 لمراعاة أسهم المنحة المصدرة في 2015. كانت ربحية السهم للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2014 بقيمة 13 فلس للسهم قبل التعديل بأثر رجعي على عدد الأسهم عقب إصدار أسهم المنحة.

## 9 النقد والنقد المعادل

| | 2015<br>ألف دينار كويتي | 2014<br>ألف دينار كويتي |
|---|---|---|
| أرصدة لدى بنك الكويت المركزي | **246,626** | 199,155 |
| نقد في الصندوق وفي حسابات جارية لدى بنوك أخرى ومؤسسات مالية أخرى | **183,591** | 164,004 |
| ودائع لدى بنوك ومؤسسات مالية أخرى تستحق خلال ثلاثين يومًا | **406,831** | 244,208 |
| | **837,048** | 607,367 |

## 10 أذونات وسندات خزانة

يقوم بنك الكويت المركزي نيابة عن وزارة المالية بإصدار هذه الأدوات المالية:

| | 2015<br>ألف دينار كويتي | 2014<br>ألف دينار كويتي |
|---|---|---|
| تستحق خلال سنة واحدة | **193,132** | 161,769 |
| تستحق بعد سنة | **52,477** | 26,317 |
| | **245,609** | 188,086 |

## 11 سندات بنك الكويت المركزي

يتم إصدار هذه الأدوات المالية من قبل بنك الكويت المركزي، وهي تستحق خلال فترة لا تزيد عن سنة واحدة.

| | 2015<br>ألف دينار كويتي | 2014<br>ألف دينار كويتي |
|---|---|---|
| سندات بنك الكويت المركزي | **361,425** | 588,216 |

## 12 قروض وسلف للبنوك والعملاء

تتمثل القروض والسلف في الأموال المدفوعة إلى بنوك وعملاء. فيما يلي تقييم البنك لتركز مخاطر الائتمان استناداً إلى الغرض الأساسي من القروض والسلف الممنوحة:

في 31 ديسمبر 2015

| | الكويت | دول الشرق الأوسط الأخرى | غرب أوربا | آسيا المحيط الهادي | المجموع |
|---|---|---|---|---|---|
| **أ) قروض وسلف للعملاء** | ألف دينار كويتي | ألف دينار كويتي | ألف دينار كويتي | ألف دينار كويتي | ألف دينار كويتي |
| شخصية | **1,359,353** | – | – | – | **1,359,353** |
| مالية | **214,447** | **65,415** | – | – | **279,862** |
| تجارية | **349,450** | **6,785** | – | – | **356,235** |
| نفط خام وغاز | **103,407** | **29,338** | – | **45,980** | **178,725** |
| إنشائية | **252,714** | **53,113** | – | – | **305,827** |
| صناعية | **352,998** | **6,374** | – | – | **359,372** |
| عقارية | **713,927** | – | – | – | **713,927** |
| أخرى | **264,423** | **107,865** | – | – | **372,288** |
| *إجمالي القروض والسلف للعملاء* | **3,610,719** | **268,890** | – | **45,980** | **3,925,589** |
| ناقصاً: مخصص انخفاض القيمة | | | | | (**291,998**) |
| القروض والسلف للعملاء | | | | | **3,633,591** |
| **ب) قروض وسلف للبنوك** | | | | | |
| إجمالي القروض والسلف للبنوك | – | **30,815** | **46,283** | **4,553** | **81,651** |
| ناقصاً: مخصص انخفاض القيمة | | | | | (**793**) |
| *القروض والسلف للبنوك* | | | | | **80,858** |

في 31 ديسمبر 2014

| | الكويت | دول الشرق الأوسط الأخرى | غرب أوربا | آسيا المحيط الهادي | المجموع |
|---|---|---|---|---|---|
| أ) قروض وسلف للعملاء | ألف دينار كويتي | ألف دينار كويتي | ألف دينار كويتي | ألف دينار كويتي | ألف دينار كويتي |
| شخصية | 1,226,102 | – | – | – | 1,226,102 |
| مالية | 239,024 | 51,254 | – | – | 290,278 |
| تجارية | 330,584 | 8,513 | – | – | 339,097 |
| نفط خام وغاز | 65,548 | – | – | 56,219 | 121,767 |
| إنشائية | 272,773 | 51,240 | – | – | 324,013 |
| صناعية | 362,800 | – | – | – | 362,800 |
| عقارية | 781,963 | – | – | – | 781,963 |
| أخرى | 293,883 | 81,627 | – | – | 375,510 |
| *إجمالي القروض والسلف للعملاء* | 3,572,677 | 192,634 | - | 56,219 | 3,821,530 |
| ناقصاً: مخصص انخفاض القيمة | | | | | (238,427) |
| القروض والسلف للعملاء | | | | | 3,583,103 |
| ب) قروض وسلف للبنوك | | | | | |
| إجمالي القروض والسلف للبنوك | 110 | 32,048 | 77,592 | 19,033 | 128,783 |
| ناقصًا: مخصص انخفاض القيمة | | | | | (1,187) |
| *قروض وسلف للبنوك* | | | | | 127,596 |

**الحركة في مخصص انخفاض القيمة**

| | 2015<br>ألف دينار كويتي | 2014<br>ألف دينار كويتي |
|---|---|---|
| في 1 يناير | **239,614** | 229,704 |
| مبالغ مشطوبة | **(25,775)** | (85,865) |
| محمل على بيان الدخل | **78,952** | 95,775 |
| في 31 ديسمبر | **292,791** | 239,614 |

إن المخصصات المحددة والعامة المبينة تستند إلى متطلبات بنك الكويت المركزي والمعايير الدولية للتقارير المالية. ووفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي، يتم احتساب مخصص عام بحد أدنى 1% على التسهيلات النقدية المنتظمة وبنسبة 0.5% على التسهيلات غير النقدية المنتظمة (بالصافي بعد بعض فئات الضمانات التي تنطبق عليها تعليمات بنك الكويت المركزي والتي لم يتم احتساب مخصصات محددة لها).

بلغت المخصصات العامة **178,340 ألف دينار كويتي** (2014: 170,779 ألف دينار كويتي).

تمثل استردادات القروض صافي الفرق بين القروض المشطوبة خلال السنة بمبلغ 14,723 ألف دينار كويتي (2014: 11,132 ألف دينار كويتي) والمبالغ المحققة بقيمة **29,178 ألف دينار كويتي** (2014: 43,545 ألف دينار كويتي) من القروض التي تم شطبها.

قام البنك باتخاذ الإجراءات القانونية ضد أحد العملاء فيما يتعلق بمعاملات مشتقات مالية مركبة ولا يزال البنك في انتظار النتيجة النهائية.

| إن الحركة في مخصصات انخفاض قيمة القروض والسلف حسب الفئة موضحة أدناه: | 2015<br>ألف دينار كويتي | | | 2014<br>ألف دينار كويتي | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | قروض تجارية | قروض استهلاكية | المجموع | قروض تجارية | قروض استهلاكية | المجموع |
| في 1 يناير | **217,380** | **22,234** | **239,614** | 214,026 | 15,678 | 229,704 |
| مبالغ مشطوبة | **(25,775)** | – | **(25,775)** | (85,865) | – | (85,865) |
| المحمل على في بيان الدخل | **75,632** | **3,320** | **78,952** | 89,219 | 6,556 | 95,775 |
| في 31 ديسمبر | **267,237** | **25,554** | **292,791** | 217,380 | 22,234 | 239,614 |

راجع إيضاح 24 موجودات مالية منخفضة القيمة بشكل منفرد حسب الفئة.

تم إدراج مخصص التسهيلات غير النقدية بمبلغ **9,967 ألف دينار كويتي** (2014: 10,656 ألف دينار كويتي) ضمن مطلوبات أخرى (إيضاح 18).

## 13 استثمارات في أوراق مالية

| | 2015<br>ألف دينار كويتي | 2014<br>ألف دينار كويتي |
|---|---|---|
| **أوراق مالية – متاحة للبيع** | | |
| مسعرة | **19,624** | 28,727 |
| غير مسعرة | **27,209** | 28,173 |
| **أوراق دين مالية – متاحة للبيع** | | |
| مسعرة | **23,251** | 25,439 |
| غير مسعرة | **1,504** | – |
| **أوراق مالية محتفظ بها حتى الاستحقاق** | | |
| مسعرة | **43,529** | – |
| | **115,117** | 82,339 |

إن تحديد التدفقات النقدية وعوامل الخصم للاستثمارات في الأسهم غير المسعرة يتطلب تقديرًا جوهريًا. هناك استثمارات معينة لا يمكن تحديد هذا التقدير لها بصورة موثوق بها وهي مدرجة بالتكلفة بالصافي بعد انخفاض القيمة وتبلغ قيمتها الدفترية **20,684 ألف دينار كويتي** (2014: 21,820 ألف دينار كويتي).

## 14 موجودات أخرى

| 2015<br>ألف دينار كويتي | | 2014<br>ألف دينار كويتي |
|---|---|---|
| **24,833** | فوائد مدينة مستحقة | 28,520 |
| **22,016** | مدينون متنوعون وأخرون (إيضاح 29) | 12,241 |
| **54,590** | ضمانات معاد حيازتها× | 63,683 |
| **101,439** | | 104,444 |

× قام البنك بحيازة استثمارات في أوراق مالية تم تقييمها بمبلغ لا شيء **دينار كويتي** (2014: 11,889 ألف دينار كويتي) وعقارات تم تقييمها بمبلغ **10,895 ألف دينار كويتي** (2014: 12,293 ألف دينار كويتي) (إيضاح 21) محتفظ بها كضمانات لتسوية ديون مستحقة من عملاء. إن الإجراءات القانونية لنقل ملكية العقارات المعاد حيازتها خلال السنة لا تزال حالياً قيد التنفيذ. سوف يتم بيع هذه الضمانات المعاد حيازتها في نطاق الحد الزمني المنصوص عليه والمقرر من قبل بنك الكويت المركزي. وتمت المحاسبة عن الاستثمارات في أوراق مالية بمبلغ **1,918 ألف دينار كويتي** (2014: 16,706 ألف دينار كويتي) كاستثمارات متاحة للبيع، وبالتالي تم تحديد قيمتها العادلة باستخدام أسعار السوق المسعرة (المستوى 1) وتم تحديد القيمة العادلة للرصيد بمبلغ **13,566 ألف دينار كويتي** (2014: 18,766 ألف دينار كويتي) باستخدام بيانات السوق الملحوظة (المستوى 2). إن القيمة العادلة للعقارات لا تختلف بصورة مادية عن قيمتها الدفترية.

إن البنك ملتزم بتعليمات بنك الكويت المركزي في بيع هذه العقارات في المدى الزمني المنصوص عليه باستثناء الاستثمار في أوراق المالية بمبلغ 10,064 ألف دينار كويتي (2014: لاشيء).

## 15 المستحق إلى البنوك والودائع من مؤسسات مالية

| 2015<br>ألف دينار كويتي | | 2014<br>ألف دينار كويتي |
|---|---|---|
| | **المستحق للبنوك** | |
| **3,250** | حسابات جارية وودائع تحت الطلب | 7,379 |
| **258,134** | ودائع محددة الأجل | 347,298 |
| **261,384** | | 354,677 |
| | **ودائع من مؤسسات مالية** | |
| **66,793** | حسابات جارية وودائع تحت الطلب | 56,571 |
| **659,239** | ودائع محددة الأجل | 622,098 |
| **726,032** | | 678,669 |

## 16 ودائع العملاء

| 2015<br>ألف دينار كويتي | | 2014<br>ألف دينار كويتي |
|---|---|---|
| **1,160,563** | حسابات جارية | 1,154,550 |
| **357,430** | حسابات توفير | 346,965 |
| **2,319,429** | ودائع محددة الأجل | 2,160,209 |
| **3,837,422** | | 3,661,724 |

تتضمن ودائع العملاء مبلغ **12,394 ألف دينار كويتي** (2014: 12,952 ألف دينار كويتي) محتفظ به كضمان لالتزامات غير قابلة للإلغاء بموجب خطابات ائتمان وضمانات (راجع الإيضاح 26).

## 17 قروض مساندة

كما في 31 ديسمبر 2015، كان لدى البنك قروض مساندة **بمبلغ لا شيء دينار كويتي** (2014: 43,920 ألف دينار كويتي). تشتمل القروض على قرض مساند واحد لمدة عشر سنوات بمبلغ 150 مليون دولار أمريكي يستحق السداد في أكتوبر 2016 ويحمل معدل فائدة فعلي بنسبة 2.46% سنويًا. يسدد القرض في تاريخ استحقاقه مع إمكانية السداد المبكر بموافقة مسبقة من بنك الكويت المركزي. قام البنك بسداد القرض المساند في 5 يناير 2015 بموافقة بنك الكويت المركزي.

## 18 مطلوبات أخرى

| | 2015<br>ألف دينار كويتي | 2014<br>ألف دينار كويتي |
|---|---|---|
| فوائد دائنة مستحقة | **15,374** | 16,807 |
| إيرادات مؤجلة | **7,895** | 9,744 |
| مخصصات تسهيلات غير نقدية (أنظر الحركة أدناه) | **9,967** | 10,656 |
| مخصص خسارة القيمة العادلة من مبادلات عجز الائتمان (إيضاح 28) | **513** | 144 |
| مخصصات متعلقة بالموظفين | **13,222** | 11,636 |
| أخرى | **27,651** | 31,540 |
| | **74,622** | 80,527 |

الحركة في مخصصات التسهيلات غير النقدية:

| | 2015<br>ألف دينار كويتي | 2014<br>ألف دينار كويتي |
|---|---|---|
| في 1 يناير | **10,656** | 9,091 |
| (استرداد) / المحمل على بيان الدخل | **(689)** | 1,565 |
| في 31 ديسمبر | **9,967** | 10,656 |

## 19 رأس المال

| | 2015<br>ألف دينار كويتي | 2014<br>ألف دينار كويتي |
|---|---|---|
| الأسهم المصرح بها والمصدرة والمدفوعة بالكامل | **304,813** | 290,298 |

كما في 31 ديسمبر 2015، بلغ عدد الأسهم المصرح بها والمصدرة والمدفوعة بالكامل بقيمة 100 فلس للسهم 3,048,127,898 سهم (2014: 2,902,978,951 سهم). وافقت الجمعية العمومية السنوية لسنة 2014 على منحة مقترحة بنسبة 5% على الأسهم القائمة كما في 31 ديسمبر 2014 وتم إصدارها لاحقا في 2015 بعد اعتمادها (إيضاح 22).

## 20 الاحتياطيات

*أ. احتياطي قانوني*

وفقاً لقانون الشركات والنظام الأساسي للبنك تم تحويل نسبة 10% من ربح السنة قبل مكافأة أعضاء مجلس الإدارة وحصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي وضريبة دعم العمالة الوطنية والزكاة إلى الاحتياطي القانوني. يجوز للبنك اتخاذ قرار بإيقاف هذه التحويلات السنوية عندما يصل الاحتياطي إلى نسبة 50% من رأس المال المدفوع.

إن توزيع هذا الاحتياطي محدد بالمبلغ المطلوب لدفع توزيعات أرباح بنسبة 5% من رأس المال في السنوات التي لا تسمح فيها الأرباح المتراكمة بتأمين هذا الحد.

*ب. علاوة إصدار أسهم*

إن الرصيد في حساب علاوة إصدار الأسهم غير متاح للتوزيع ولكن يمكن استخدامه لإعادة هيكلة رأس المال لإطفاء الخسائر المتراكمة.

*جـ. احتياطي إعادة تقييم عقارات*

إن احتياطي إعادة تقييم العقارات يتمثل في فائض القيمة السوقية عن القيمة الدفترية للأرض المملوكة للبنك. يتم أخذ الرصيد في هذا الاحتياطي مباشرة إلى الأرباح المحتفظ بها عندما يتم بيع الأصول المتعلقة به.

## 21 أسهم الخزينة واحتياطي أسهم الخزينة

| | **2015** | 2014 |
|---|---|---|
| | **ألف دينار كويتي** | ألف دينار كويتي |
| عدد أسهم الخزينة | **137,687,846** | 116,816,493 |
| النسبة المئوية لأسهم الخزينة | **%4.52** | %4.02 |
| تكلفة أسهم الخزينة (ألف دينار كويتي) | **70,658** | 66,468 |
| المتوسط المرجح للقيمة السوقية لأسهم الخزينة كما في 31 ديسمبر (ألف دينار كويتي) | **38,277** | 40,652 |

إن الحركة في أسهم الخزينة كانت كما يلي:

| | عدد الأسهم | |
|---|---|---|
| | **2015** | 2014 |
| الرصيد كما في 1 يناير | **116,816,493** | 100,194,952 |
| مشتريات | **14,785,407** | 11,551,645 |
| أسهم منحة | **6,085,946** | 5,069,896 |
| الرصيد كما في 31 ديسمبر | **137,687,846** | 116,816,493 |

هذا البند يتضمن عدد 13,641,280 سهم خزينة بتكلفة 5,488 ألف دينار كويتي والتي تتمثل في ضمانات معاد حيازتها ضمن تسوية ديون من عملاء. إن الرصيد في احتياطي أسهم الخزينة بمبلغ **24,246 ألف دينار كويتي** (2014: 24,246 ألف دينار كويتي) غير متاح للتوزيع. تم إدراج المبلغ المقابل لتكلفة شراء أسهم خزينة كغير متاح للتوزيع من الاحتياطي القانوني وعلاوة إصدار الأسهم واحتياطي أسهم الخزينة والأرباح المحتفظ بها خلال فترة حيازة أسهم الخزينة.

## 22 توزيعات أرباح مقترحة ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة

أوصى مجلس الإدارة بدفع توزيعات أرباح نقدية بقيمة 4 فلس للسهم (2014: لا شيء) وأسهم منحة بقيمة لا شيء (2014: 5%) من رأس المال المصدر القائم كما في 31 ديسمبر 2015. تستحق توزيعات الأرباح النقدية ، عند إعتمادها من قبل الجمعية العمومية للمساهمين، إلى المساهمين المسجلين في سجلات البنك كما في تاريخ الجمعية العمومية السنوية.

خلال السنة، وافق المساهمون في اجتماع الجمعية العمومية السنوية التي عقدت بتاريخ 9 مارس 2015 على توزيع أسهم منحة بنسبة 5% على رأس المال المصدر القائم كما في 31 ديسمبر 2014 بمبلغ 14.515 ألف دينار كويتي (2014: 13,824 ألف دينار كويتي) بما يمثل عدد 145,148,947 سهم بقيمة 100 فلس للسهم.

إن مكافأة أعضاء مجلس الإدارة بمبلغ **135 ألف دينار كويتي** (2014: 135 ألف دينار كويتي) هي وفقاً للقوانين المحلية وتخضع لموافقة المساهمين في اجتماع الجمعية العمومية السنوية.

## 23 معاملات مع أطراف ذات علاقة

إن بعض الأطراف ذات علاقة (المساهمون الرئيسيون وأعضاء مجلس الإدارة والإداريون في البنك وعائلاتهم والشركات التي يمثلون المالكين الرئيسيين لها) كانوا عملاء للبنك في سياق الاعمال الطبيعي. تمت الموافقة على شروط هذه المعاملات طبقا لسياسات البنك.

إن المعاملات والأرصدة المتضمنة في بيان المركز المالي هي كما يلي:

| | عدد أعضاء مجلس الإدارة أو عضاء الإدارة التنفيذية | | عدد الأطراف ذات علاقة | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | **2015** | 2014 | **2015** | 2014 | **2015** ألف دينار كويتي | 2014 ألف دينار كويتي |
| **أعضاء مجلس الإدارة:** | | | | | | |
| **أرصدة** | | | | | | |
| قروض وسلف | – | – | **4** | 4 | **49,781** | 60,209 |
| استثمارات في أوراق مالية | – | – | – | 1 | – | 31 |
| ودائع | **6** | 6 | **19** | 20 | **435,194** | 375,326 |
| **التزامات** | | | | | | |
| ضمانات / خطابات ائتمان | **1** | – | **6** | 7 | **4,422** | 7,593 |
| **معاملات** | | | | | | |
| إيرادات فوائد | – | – | **9** | 10 | **1,626** | 1,959 |
| مصروفات فوائد | **1** | 2 | **7** | 7 | **3,310** | 2,677 |
| **الإدارة التنفيذية:** | | | | | | |
| **أرصدة** | | | | | | |
| قروض وسلف | **2** | 2 | – | – | **64** | 98 |
| ودائع | **13** | 10 | – | – | **764** | 1,279 |
| **التزامات** | | | | | | |
| ضمانات /خطابات ائتمان | **1** | 1 | – | – | **1** | 1 |
| **معاملات** | | | | | | |
| إيرادات فوائد | **2** | 2 | – | – | **4** | 3 |
| مصروفات فوائد | **13** | 11 | – | – | **16** | 15 |

إن القروض الصادرة إلى أعضاء مجلس الإدارة وموظفي الإدارة العليا تستحق السداد وفقاً للضوابط الرقابية لبنك الكويت المركزي وتحمل معدلات فائدة تتراوح من **2%** إلى **5%** سنوياً (2014: 2% إلى 5% سنوياً). إن بعض القروض المتاحة إلى أعضاء مجلس الإدارة والأطراف ذات علاقة بهم خلال السنة مكفولة بضمانات بلغت قيمتها العادلة **48,264 ألف دينار كويتي** كما في 31 ديسمبر 2015 (2014: 56,528 ألف دينار كويتي).

تشتمل مكافأة موظفي الإدارة العليا بما في ذلك الإدارة التنفيذية على ما يلي:

| | **2015** ألف دينار كويتي | 2014 ألف دينار كويتي |
|---|---|---|
| رواتب ومزايا أخرى قصيرة الأجل | **3,656** | 3,418 |
| مكافآت نهاية/ إنهاء الخدمة | **149** | 108 |
| | **3,805** | 3,526 |

## 24 الأدوات المالية

### استراتيجية استخدام الأدوات المالية

تتعلق أنشطة البنك بصورة رئيسية، وباعتباره بنك تجاري، باستخدام الأدوات المالية بما في ذلك المشتقات. إذ يقبل البنك الودائع من العملاء بمعدلات ثابتة ومتغيرة ولفترات متنوعة، ويهدف إلى اكتساب هوامش فائدة تفوق متوسط سعر الفائدة عن طريق استثمار هذه الأموال في موجودات عالية الجودة. كما يسعى البنك الى زيادة هذه الهوامش بتجميع الأموال قصيرة الأجل والإقراض لفترات أطول بمعدلات فائدة أعلى، مع الحفاظ على السيولة الكافية للوفاء بجميع المطالبات المحتملة.

باستثناء ترتيبات التغطية المحددة، فإن التعرض لمخاطر العملات الأجنبية ومخاطر أسعار الفائدة المرتبطة بهذه المشتقات يتم عادةً تغطيتها بالدخول في مراكز موازنة مقابلة والتي بموجبها يتم السيطرة على التنوع في صافي المبالغ النقدية المطلوبة لتسييل المراكز السوقية.

**إدارة المخاطر**

إن استخدام الأدوات المالية يؤدي إلى التعرض للمخاطر المرتبطة بها. ويدرك البنك العلاقة بين العائدات والمخاطر ذات الصلة باستخدام الأدوات المالية وتشكل إدارة المخاطر جزءاً هاما من أهداف البنك الإستراتيجية.

تتمثل استراتيجية البنك في وجود مفهوم إدارة قوية تهدف إلى حسن إدارة المخاطر وإدارة العلاقة بين المخاطر/العائدات في كل نشاط رئيسي من أنشطة العمل المرتبطة بالمخاطر. يقوم البنك باستمرار بمراجعة سياساته وممارساته في إدارة المخاطر للتأكد من عدم تعرض البنك لتقلبات كبيرة في قيمة الموجودات وفي ربحيتها.

تعرض الفقرات التالية المخاطر المتنوعة المرتبطة بالاعمال المصرفية وطبيعتها وكيفية إدارتها.

**أ. مخاطر الائتمان**

تتمثل مخاطر الائتمان في عدم التزام أحد أطراف إحدى الأدوات المالية بالوفاء بالتزامه مما يؤدي إلى تكبد الطرف الآخر لخسائر مالية وينشأ ذلك بصورة أساسية من أنشطة الإقراض والتمويل التجاري وأنشطة الخزينة.

تنشأ تركزات مخاطر الائتمان عندما تتعامل مجموعة من الأطراف المقابلة في أنشطة أعمال متماثلة أو ممارسة أعمال في نفس المنطقة الجغرافية، أو من خلال تنفيذ أنشطة لها نفس السمات الاقتصادية مما يؤدي الى تعرض هذه الاطراف الى آثار متماثلة تتعلق بقدرتهم على الوفاء بالتزاماتهم التعاقدية في حالة ظهور تغيرات اقتصادية أو سياسية أو أي ظروف أخرى.

وتشير تركزات مخاطر الائتمان إلى الحساسية النسبية لأداء البنك تجاه التطورات التي قد تطرأ على قطاع أعمال معين أو منطقة جغرافية معينة.

فيما يلي وصف موجز لإطار عمل إدارة المخاطر:

يطبق البنك سياسات وإجراءات شاملة لمتابعة جميع هذه المخاطر والسيطرة عليها. يتم الحد من مخاطر الائتمان من خلال مراقبة التعرض لمخاطر الائتمان وقصر المعاملات على الأطراف المقابلة الفردية والتقييم المستمر لتغطية / جودة الضمانات والجدارة الائتمانية للأطراف المقابلة.

يتم تطبيق حدود المخاطر للعملاء من الأفراد وقطاعات الأعمال والحدود الخارجية لتنويع محفظة الإقراض وتجنب التركزات غير الملائمة. يتم السيطرة على مخاطر الائتمان المتعلقة بأنشطة المتاجرة من خلال استخدام حدود صارمة للأطراف المقابلة واتفاقيات التقاص الأساسية وترتيبات الضمانات (حسب الملائم) ومن خلال الحد من فترات التعرض للمخاطر.

يرأس وحدة إدارة المخاطر مدير إدارة المخاطر الذي يتبع مباشرة لجنة إدارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة. تتولى وحدة مراقبة الائتمان المستقلة – التابعة إلى مدير إدارة المخاطر– مسئولية توفير مستوى الإدارة المركزية لمخاطر الائتمان. تتضمن مسئوليات هذه الوحدة: مراقبة الالتزام بالسياسات والإجراءات الائتمانية، وتطوير السياسات العامة للتعرض لمخاطر الائتمان الكبرى المتعلقة بالحد الأقصى للتعرض لمخاطر التركز بالنسبة للعملاء من الأفراد ومجموعات العملاء وتركزات المخاطر الأخرى والالتزام بهذه السياسات؛ وتنفيذ مراجعة ائتمانية مستقلة وموضوعية لتقييم مخاطر الائتمان لكل من التسهيلات الجديدة والتسهيلات المجددة، والسيطرة على الانكشافات (التعرض) بالنسبة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى، والسيطرة على الانكشاف الخارجي، ومراقبة الانكشاف لمجموعات قطاعات أعمال معينة، والمحافظة على عملية تصنيف تسهيلات البنك وتطويرها وذلك بهدف تصنيف التعرض للمخاطر في القطاعات الهامة، وإعداد تقارير منتظمة يتم رفعها للإدارة العليا في جوانب عمل معينة مثل تركزات مخاطر العملاء/ القطاعات وحدود الدولة والانكشاف الخارجي والحسابات متعثرة السداد والمخصصات.

يوجد لدى البنك إرشادات تفصيلية لاعتماد الائتمان لكل منتج من منتجات القروض الخاصة بالعملاء الأفراد. تتنوع معايير الاستحقاق وفقاً لمنتج القرض المحدد ولكنها تتضمن بنود مثل الحد الأدنى من فترة التعيين وحد للراتب الأدنى .... إلخ. ينبغي على المتقدم للحصول على قروض أيضاً بتقديم وثيقة صادرة من صاحب العمل توضح الراتب وطول مدة الخدمة والتزام من صاحب العمل بتحويل الراتب مباشرة إلى حساب الادخار الخاص بالمتقدم لدى البنك. وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي يجب أن لا تتجاوز نسبة إجمالي مدفوعات الديون الشهرية إلى الدخل الحدود المقررة.

قام البنك بتشكيل لجنة مخاطر الائتمان المنبثقة عن مجلس الإدارة لدعم فاعلية مراقبة مجلس الإدارة لأمور المخاطر التي يواجهها البنك مع تقديم التقارير الدورية إلى مجلس الإدارة، متى كان ذلك مناسباً. تقدم لجنة مخاطر الائتمان رؤية شاملة لإدارة مخاطر البنك على أساس كلي مع التأكد من استقلالية وحدة المخاطر للبنك.

تقوم لجنة مخاطر الائتمان بمراجعة مخاطر الائتمان العالية التي تزيد عن 10% من رأس مال البنك أو وفقاً لتقدير اللجنة. تقدم إدارة المخاطر بالبنك تقارير دورية إلى لجنة مخاطر الائتمان بحيث يكون أعضاء اللجنة على علم بكافة أنشطة البنك التي تعرضه للمخاطر.

يوجد لدى البنك، بخلاف لجنة مخاطر الائتمان، ست لجان ائتمانية هي: لجنة الائتمان التنفيذية ولجنة إدارة الائتمان ولجنة ائتمان الأعمال المصرفية واللجنة الائتمانية للعملاء الأفراد ولجنة تصويب الائتمان ولجنة التصنيف والمخصصات.

فوض مجلس الإدارة، لجنة الائتمان التنفيذية كافة الصلاحيات (باستثناء التسهيلات الائتمانية لأعضاء مجلس الإدارة وذويهم) في اتخاذ قرارات الائتمان في ضوء تعليمات بنك الكويت المركزي. تتمثل مسئوليات لجنة الائتمان التنفيذية في المراجعة والاعتماد أو الرفض أو التعديل أو الموافقة المشروطة على طلبات الائتمان في إطار حد الإقراض القانوني لدى البنك وفقاً للسياسات الائتمانية للبنك. كما يحق للجنة الائتمان التنفيذية الموافقة على معايير وبرامج الائتمان وحدود الخزينة في ضوء المستوى المقبول للمخاطر المعتمد لدى البنك.

لدى لجنة إدارة الائتمان صلاحيات محدودة في اعتماد أو رفض أو تعديل طلبات الائتمان المقدمة إليها. وتحال الطلبات التي تخرج عن نطاق حدود صلاحيات لجنة إدارة الائتمان إلى لجنة الائتمان التنفيذية.

لدى لجنة ائتمان الأعمال المصرفية مسئولية تسهيل إنشاء الأصول ومراقبة التعرض للمخاطر إلى الحد المعتمد في قطاع المؤسسات الصغيرة والمتوسطة. ولدى لجنة ائتمان الأعمال المصرفية فقط صلاحية اعتماد أو رفض أو تعديل طلبات ائتمان الأعمال المصرفية المقدمة إليها في إطار حدود نطاق الصلاحيات المفوضة لها. علاوة على ذلك، يوجد هيكل تنظيمي محدد وألية محددة لإدارة مخاطر الأعمال المصرفية والتي تقدم منتجات محددة إلى قطاع المؤسسات الصغيرة والمتوسطة استناداً إلى حجم الأعمال وأولويتها لدى البنك.

تجتمع اللجنة الائتمانية للعملاء الأفراد بصورة منتظمة ولديها صلاحية اعتماد أو رفض أو تعديل الطلبات الائتمانية المقدمة من العملاء الأفراد والتي يتم تقديمها إلى اللجنة ضمن مستويات الصلاحيات المفوضة إليها. وتضمن إحدى عمليات ضمان الجودة المستقلة والمركزية اكتمال ودقة مستندات طلب القرض مع مراقبة ومراجعة "القائمة السوداء" ومراقبة التزامات أوامر السداد القائمة والتزامات سداد القروض الأخرى. وتخضع طلبات الائتمان للقروض لعملية تقييم تشمل اتخاذ القرارات على أساس "بطاقة درجات" والتي يعاد التحقق من صحتها بصورة دورية. إضافة إلى ذلك، تخضع جميع طلبات الائتمان للعملاء الأفراد للمراجعة الائتمانية من قبل وكالة مرجعية الائتمان التابعة لشبكة المعلومات الائتمانية التي يملكها القطاع (Ci- Net) بهدف تقييم الجدارة الائتمانية ومديونية المتقدم للقرض.

تم منح لجنة تصويب الائتمان صلاحية مراجعة عمليات تصويب الائتمان الإداري و/أو الموافقة أو التوصية بموافقة لجنة الائتمان التنفيذية على كافة مقترحات التسوية وإعادة الهيكلة وإعادة الجدولة أو وقف اجراءات الاسترداد وشطب الديون في إطار الحدود المعتمدة. ويتم إحالة الطلبات التي تتجاوز نطاق صلاحيات لجنة تصويب الائتمان إلى لجنة الائتمان التنفيذية.

ووفقاً لمدى وحجم التعرض لمخاطر العملاء، يتم مراجعة طلبات الائتمان بالنسبة لإقراض الشركات والإقراض الدولي من قبل لجنة الائتمان التابعة لمجلس الإدارة ولجنة الائتمان التنفيذية ولجنة إدارة الائتمان ولجنة ائتمان الأعمال المصرفية ولجنة تصويب الائتمان وتتضمن هذه الطلبات المعلومات التالية بشكل عام: ملخص تنفيذي وملف العميل وموجز بالحدود والمبالغ القائمة وتصنيف للمخاطر ومذكرة ائتمانية يتم إعدادها من قبل وحدة المراجعة الائتمانية المستقلة لدى البنك وتحليل ربحية العميل والتحليل المالي وتحليل التدفقات النقدية وتفاصيل الغرض من القرض والضمان ومصدر السداد وتفاصيل الضامنين، إن كان ذلك مطبقاً، والبيانات المالية المدققة و/أو بيانات صافي الموجودات الشخصية حسبما هو مناسب.

توجد لدى البنك حدود إقراض قانونية وحدود تتعلق بالدولة وكذلك حدود لقطاعات الأعمال ينبغي التقيد بها عند النظر في اعتماد الإقراض فيما يتعلق بالطلبات أو المشاركات ذات الصلة.

يوجد لدى البنك سياسة ائتمان تفصيلية معتمدة من قبل مجلس الإدارة ويتم مراجعتها بشكل دوري. يبين دليل سياسة الائتمان المبادئ الإرشادية وفلسفة مخاطر الائتمان التي تحدد حدود الائتمان وتقدم الهيكل الذي يجب أن تكون على أساسه الأعمال المصرفية مع التأكد من توافق الأسلوب مع كافة أنشطة الإقراض. كما يبين سياسته الخاصة بالتعرض المقبول لمخاطر الائتمان الخاصة بكل دولة وتقييم المخاطر الخارجية والسيطرة عليها. يتم اعتماد ومراجعة الحدود الفردية للدول كل على حدة من قبل لجنة الائتمان التنفيذية. يستند هذا الاعتماد إلى تحليل الدول وتقييم متطلبات الأعمال والذي يقوم بإجرائه قسم الأعمال المصرفية الدولية لدى البنك وتوصي به لجنة إدارة الائتمان.

يقوم قسم الأعمال المصرفية الدولية بمراجعة منتظمة للحدود الخارجية العامة للبنك وتقييم الانكشافات. تركز المراجعة على الانتشار الكلي للمخاطر الخارجية مع إبداء التوصيات لتغيير حدود المخاطر لكل دولة على حدة عند الضرورة.

يعرض تقرير الحد المقبول للمخاطر – والمعتمد من قبل مجلس الإدارة– إطار عمل متوافق لفهم المخاطر على مستوى المنشأة وسبل التأكد من مراعاة هذه المخاطر عند تنفيذ العمليات اليومية للبنك. يتم مراقبة مستوى المخاطر المقبول المحدد من قبل البنك وتخفيفه إن وجد في الوقت المناسب على مستوى الشركات والمعاملات الدولية ومعاملات الخزينة والأعمال المصرفية للعملاء. يتم تخفيض المستوى المقبول من المخاطر في قطاعات الأعمال وهو ما يمثل أهمية لأعمالنا.

**الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان**

يوضح الجدول التالي الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان بالصافي بعد المخصص المحتسب للبنود الواردة في بيان المركز المالي بما في ذلك القيمة العادلة الموجبة للمشتقات دون احتساب أي ضمان أو تعزيزات ائتمانية أخرى. إن الحد الأقصى لتركز مخاطر الائتمان الخاصة بطرف مقابل واحد أو مجموعة مترابطة من الأطراف المقابلة محدود بنسبة 15% من رأس المال الشامل للمجموعة حسبما هو محدد من قبل التعليمات الرقابية.

| حسب فئة الموجودات المالية | **الحد الأقصى للتعرض 2015** **ألف دينار كويتي** | الحد الأقصى للتعرض 2014 ألف دينار كويتي |
|---|---|---|
| النقد والنقد المعادل (بعد استبعاد النقد في الصندوق) | **774,917** | 557,856 |
| أذونات وسندات خزانة | **245,609** | 188,086 |
| سندات بنك الكويت المركزي | **361,425** | 588,216 |
| ودائع لدى بنوك ومؤسسات مالية أخرى | **34,107** | 22,000 |
| قروض وسلف للبنوك | **80,858** | 127,596 |
| قروض وسلف للعملاء: | | |
| قروض للشركات | **2,419,925** | 2,499,409 |
| قروض استهلاكية | **1,213,666** | 1,083,694 |
| استثمارات في أوراق دين مالية (إيضاح 13) | **68,284** | 25,439 |
| موجودات أخرى | **46,849** | 40,761 |
| المجموع | **5,245,640** | 5,133,057 |
| مطلوبات طارئة والتزامات | **1,648,460** | 1,577,606 |
| مبادلات عجز الائتمان | **89,532** | 86,376 |
| عقود تحويل العملات الأجنبية (بما في ذلك العقود الفورية) | **85,257** | 51,005 |
| الإجمالي | **1,823,249** | 1,714,987 |
| إجمالي التعرض لمخاطر الائتمان | **7,068,889** | 6,848,044 |

يمكن أن تنشأ مخاطر الائتمان أيضًا نتيجة التركز الجوهري لموجودات البنك بالنسبة لأي طرف مقابل منفرد ويتم إدارة هذه المخاطر من خلال تنويع المحفظة. تسجل أكبر 20 حالة انكشاف إجمالية لمخاطر تسهيلات القروض القائمة كنسبة مئوية من إجمالي التعرض لمخاطر الائتمان كما في 31 ديسمبر 2015 نسبة **16%** (2014: 17%).

**الضمان والتعزيزات الائتمانية الأخرى**

يطبق البنك مجموعة كبيرة من السياسات والممارسات للحد من مخاطر الائتمان. يسعى البنك للحصول على غطاء من الضمانات والتنازل عن عوائد العقود وغير ذلك من أشكال ضمان القروض والحد من مخاطر الائتمان كلما أمكن. تتضمن اتفاقيات قروض البنك ترتيبات المقاصة الملزمة قانونياً بالنسبة للقروض والودائع بحيث يتمكن البنك من تجميع الحسابات المختلفة للعميل لدى البنك وتحويل الأرصدة الدائنة لتغطية أي قروض قائمة أو تجميد الأرصدة الدائنة حتى قيام العميل بتسوية التزاماته القائمة تجاه البنك.

يتم ضمان التسهيلات الائتمانية للبنك بصورة كبيرة من خلال الضمانات التي تتكون بصورة أساسية من: أسهم مدرجة في سوق الكويت للأوراق المالية وأسهم غير مسعرة وعقارات (أراضي ومباني) والودائع محددة الأجل والأرصدة النقدية لدى البنك التي تم تجميدها ورهنها بصورة قانونية لصالح البنك والضمانات البنكية المباشرة الصريحة وغير القابلة للإلغاء وغير المشروطة وغير القابلة للرجوع عنها.

كما في 31 ديسمبر 2015، تم ضمان نسبة **36%** (2014: 42%) من إجمالي القروض والسلف القائمة إلى العملاء والبنوك جزئيًا أو كليًا عن طريق ضمانات.

لدى البنك إجراءات للتأكد من عدم وجود تركز زائد لأي فئة معينة من الموجودات بين الضمانات.

**تصنيف الجودة الائتمانية الداخلية:**

تهدف سياسة البنك الى تقييم مخاطر الائتمان في الأنشطة المصرفية التجارية من خلال عملية تصنيف المخاطر. تعتمد العملية على أفضل الممارسات الدولية وتتيح الشفافية والتماثل بحيث يمكن المقارنة بين الملتزمين.

يستخدم البنك برنامج موديز لتصنيف المخاطر (Moody's) لتصنيف المقترضين من الشركات. وفقاً لبرنامج التصنيف Moody's، يتم تصنيف كافة المقترضين استناداً إلى التقييم المالي وتقييم الأعمال. يراع التقييم المالي العمليات والسيولة وهيكل رأس المال وتغطية الديون بينما يستند تقييم الأعمال إلى مخاطر قطاع الأعمال وجودة الإدارة ومركز الشركة.

تنقسم عملية تصنيف المخاطر إلى تصنيف مخاطر الملتزمين وتصنيف مخاطر التسهيلات. تركز منهجية التصنيف على عوامل مثل: الأداء التشغيلي والسيولة وخدمة الدين وهيكل رأس المال. إن تحليل النسب يتضمن تقييم اتجاه كل نسبة على مدار فترات متعددة فيما يتعلق بتغير النسبة وتغير الاتجاه. كما أن تحليل النسب يقارن أيضاً بين قيمة النسبة لأحدث فترة وقيم المجموعة المماثلة القابلة لمقارنتها. يتضمن التقييم أيضاً تقييم جودة العمليات والسيولة وهيكلة رأس المال.

بالنسبة للشركات الجديدة أو معاملات تمويل المشاريع، يتم تصنيف مخاطر الملتزمين باستخدام تقديرات تغطي فترة القرض.

يعكس تصنيف مخاطر الملتزمين احتمالية عجز الملتزم (غير المتعلق بنوع التسهيل أو الضمان) على مدى الـ 12 شهراً التالية بالنسبة للتسهيلات الرئيسية غير المكفولة بضمانات.

إن تصنيف مخاطر الملتزمين للموجودات المنتظمة غير متعثرة السداد يندرج بصورة عامة في ثلاث فئات، وبالتحديد هي "مرتفعة" و"قياسية" و"مقبولة". إن التعرض لمخاطر الائتمان المصنف إلى فئة "مرتفعة" يتمثل في حالة تقييم المخاطر الشاملة لتكبد خسائر مالية نتيجة عجز الملتزم عن الوفاء بالتزامه على أنها منخفضة. إن التعرض لمخاطر الائتمان المصنف ضمن فئة "قياسية" يتمثل في تلك التسهيلات ذات المستوى المرضي من الوضع المالي ومؤشرات المخاطر والقدرة على السداد. إن التعرض لمخاطر الائتمان المصنف إلى فئة "مقبولة" يتمثل في تلك الحسابات المنتظمة والتي يكون فيها السداد وفقاً للشروط التعاقدية. يتم تقييم المخاطر الشاملة للخسارة المالية كفئة "مقبولة" على أنها أعلى من التعرض للمخاطر المصنف على أنه ضمن فئة "مرتفعة" أو "قياسية".

**تصنيف مخاطر التسهيلات**

لدى البنك أيضاً إطار عمل معتمد لتصنيف مخاطر التسهيلات. بينما لا يأخذ تصنيف مخاطر الملتزمين في الاعتبار عوامل مثل توفر الضمان والدعم، فإن تصنيف مخاطر التسهيلات هو مقياس لجودة التعرض لمخاطر الائتمان استناداً إلى الخسارة المتوقعة في حالة التعثر بعد أخذ الضمان والدعم في الاعتبار. إن توفر الضمان أو الدعم المؤهل يقلل بشكل جوهري من مقدار الخسارة في حالة التعثر ويعكس تصنيف مخاطر التسهيلات عوامل تخفيف المخاطر تلك.

**نظام أمريكا الشمالية لتصنيف قطاعات الأعمال**

يصنف البنك تعرض البنك للمخاطر وفقاً لنظام أمريكا الشمالية لتصنيف قطاعات الأعمال. إن هذه التصنيفات تأتي إضافة إلى التصنيف الذي يستند إلى رموز الأغراض كما يحددها بنك الكويت المركزي، وهذا يسمح للبنك بتصنيف محفظته إلى عدة قطاعات فرعية لتسهيل التحليل وتحسين إدارة التركزات، إن وجدت.

**تصنيف مخاطر المحافظ**

طرح البنك أيضًا عملية لتصنيف مخاطر المحافظ والتي يتم من خلالها إجراء تقييم شامل لجودة المحفظة على فترات زمنية فاصلة منتظمة ويتم مناقشتها في لجنة الائتمان التنفيذية. تم تمديد تصنيف مخاطر المحافظ حتى مستوى مدير العلاقات وتقديم معايير المخاطر لتقييم تنفيذ الأعمال التي تؤدي إلى تحسين إضافي في جودة الأصل.

**نموذج العائد على رأس المال المعدل بالمخاطر**

كما استعان البنك بنموذج العائد على رأس المال المعدل بالمخاطر كأداة تسعير للتسهيلات الائتمانية الممنوحة للعملاء من الشركات. يستند ذلك على افتراض أن التسعير ينبغي أن يكون موازياً للمخاطر المتضمنة في العرض. بعد استيفاء كافة المتطلبات (مثل التصنيفات الجيدة والمتماثلة لمخاطر الملتزمين ونظام تصنيف مخاطر التسهيلات استناداً إلى تقليل الضمانات وتقييم إمكانية حالات العجز عن السداد وطرق احتساب الخسارة لكل فئة من التسهيلات والتقييم المعياري المناسب) تم تقديم نموذج العائد على رأس المال المعدل بالمخاطر في البنك وسوف يساعد على اتخاذ القرارات الصائبة وزيادة القيمة التي يحصل عليها المساهم ويسمح للعملاء بالاستفادة من طريقة مناسبة للتسعير. تم إعداد النموذج الالي للعائد على رأس المال المعدل بالمخاطر بالكامل مع اعتباره جزء لا يتجزأ من عملية اتخاذ القرار.

**البنية التحتية للائتمان**

قام البنك بإنشاء وحدة متخصصة هدفها الأساسي هو دعم تطوير واعتماد ومراقبة الائتمان أو برامج المنتجات وإدارة البنية التحتية لمخاطر الائتمان وإعداد تقارير نظم معلومات الادارة. تقوم الوحدة بدعم نظم إدارة الائتمان / المخاطر ونظم تطبيق الائتمان ونماذج تصنيف المخاطر ونموذج العائد على رأس المال المعدل بالمخاطر والسياسات المتعلقة بالائتمان للبنك. يطبق البنك حاليا نظام إصدار نشرة الائتمان الإلكترونية لحزم الائتمان على أعضاء لجنة الائتمان والتي بموجبها يتم تحسين كفاءة عملية اعتماد الائتمان.

| | غير متأخرة السداد أو منخفضة القيمة | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| **2015** | **مرتفعة**<br>ألف دينار كويتي | **قياسية**<br>ألف دينار كويتي | **مقبولة**<br>ألف دينار كويتي | **متأخرة ولكن غير منخفضة القيمة**<br>ألف دينار كويتي | **الإجمالي**<br>ألف دينار كويتي |
| النقد والنقد المعادل (باستثناء النقد في الصندوق) | **774,917** | – | – | – | **774,917** |
| أذونات وسندات خزانة | **245,609** | – | – | – | **245,609** |
| سندات بنك الكويت المركزي | **361,425** | – | – | – | **361,425** |
| ودائع لدى بنوك ومؤسسات مالية أخرى | **34,107** | – | – | – | **34,107** |
| قروض وسلف للبنوك | **81,651** | – | – | – | **81,651** |
| قروض وسلف للعملاء: | – | – | – | – | – |
| – قروض شركات | **1,063,736** | **1,074,763** | **429,683** | **41,677** | **2,609,859** |
| – قروض استهلاكية | **1,138,646** | – | – | **71,448** | **1,210,094** |
| استثمارات في أوراق دين مالية (إيضاح 13) | **68,284** | – | – | – | **68,284** |
| موجودات أخرى | **46,849** | – | – | – | **46,849** |
| | **3,815,224** | **1,074,763** | **429,683** | **113,125** | **5,432,795** |

| 2014 | غير متأخرة السداد أو منخفضة القيمة | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| | مرتفعة | قياسية | مقبولة | متأخرة ولكن غير منخفضة القيمة | الإجمالي |
| | ألف دينار كويتي | ألف دينار كويتي | ألف دينار كويتي | ألف دينار كويتي | ألف دينار كويتي |
| النقد والنقد المعادل (باستثناء النقد في الصندوق) | 557,856 | – | – | – | 557,856 |
| أذونات وسندات خزانة | 188,086 | – | – | – | 188,086 |
| سندات بنك الكويت المركزي | 588,216 | – | – | – | 588,216 |
| ودائع لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى | 22,000 | – | – | – | 22,000 |
| قروض وسلف للبنوك | 128,783 | – | – | – | 128,783 |
| قروض وسلف للعملاء: | | | | | |
| – قروض شركات | 982,657 | 1,318,947 | 280,188 | 28,253 | 2,610,045 |
| – قروض استهلاكية | 1,023,852 | – | – | 61,708 | 1,085,560 |
| استثمارات في أوراق دين مالية (إيضاح 13) | 25,439 | – | – | – | 25,439 |
| موجودات أخرى | 40,761 | – | – | – | 40,761 |
| | 3,557,650 | 1,318,947 | 280,188 | 89,961 | 5,246,746 |

من بين الأرصدة تحت فئة المتأخرة ولكن غير منخفضة القيمة نسبة **89%** (2014: 93%) تأخر سدادها لأقل من 60 يومًا ونسبة **11%** (2014: 7%) تراوحت فترة التأخر في سدادها فيما بين 60 – 90 يومًا.

**الموجودات المالية التي انخفضت قيمتها بصورة فردية حسب الفئة**

| **2015** | **إجمالي الانكشاف** | **مخصص انخفاض القيمة** | **القيمة العادلة للضمان** |
|---|---|---|---|
| | **ألف دينار كويتي** | **ألف دينار كويتي** | **ألف دينار كويتي** |
| قروض وسلف للعملاء: | | | |
| – قروض شركات | **76,510** | **2,331** | **75,169** |
| – قروض استهلاكية | **29,126** | **13,652** | **170** |
| | **105,636** | **15,983** | **75,339** |

| 2014 | إجمالي الانكشاف | مخصص انخفاض القيمة | القيمة العادلة للضمان |
|---|---|---|---|
| | ألف دينار كويتي | ألف دينار كويتي | ألف دينار كويتي |
| قروض وسلف للعملاء: | | | |
| – قروض شركات | 105,389 | 4,459 | 101,154 |
| – قروض استهلاكية | 20,536 | 11,480 | – |
| | 125,925 | 15,939 | 101,154 |

| | 2015 | | 2014 | |
|---|---|---|---|---|
| | **الموجودات** ألف دينار كويتي | **بنود خارج الميزانية العمومية** ألف دينار كويتي | الموجودات ألف دينار كويتي | بنود خارج الميزانية العمومية ألف دينار كويتي |
| *المنطقة الجغرافية:* | | | | |
| محلياً (الكويت) | **4,456,600** | **1,275,238** | 4,484,085 | 1,268,558 |
| دول الشرق الأوسط الأخرى | **555,891** | **160,919** | 458,100 | 115,961 |
| أوروبا | **140,075** | **98,007** | 98,116 | 77,739 |
| أمريكا وكندا | **27,201** | **20,583** | 17,642 | 12,294 |
| آسيا والمحيط الهادي | **65,872** | **267,949** | 75,103 | 239,900 |
| باقي دول العالم | **1** | **553** | 11 | 535 |
| | **5,245,640** | **1,823,249** | 5,133,057 | 1,714,987 |
| *قطاع الأعمال :* | | | | |
| شخصية | **1,328,175** | – | 1,202,721 | 3,156 |
| مالية | **906,706** | **615,546** | 778,364 | 496,409 |
| تجارية | **345,151** | **214,436** | 324,418 | 232,954 |
| نفط خام وغاز | **94,273** | **36,485** | 79,884 | 36,586 |
| إنشائية | **302,789** | **691,887** | 321,000 | 707,080 |
| حكومية | **1,087,488** | **1,035** | 1,138,407 | – |
| صناعية | **321,936** | **45,454** | 333,850 | 45,094 |
| عقارية | **673,303** | **16,805** | 773,420 | 25,808 |
| أخرى | **185,819** | **201,601** | 180,993 | 167,900 |
| | **5,245,640** | **1,823,249** | 5,133,057 | 1,714,987 |

**المطلوبات الطارئة والالتزامات هي أدوات مالية بمبالغ تعاقدية تمثل مخاطر ائتمان**

إن الغرض الأساسي من هذه الأدوات هو التأكد من توفر الأموال لعميل ما عند الضرورة. غير أن مجموع المبالغ التعاقدية للالتزامات بتقديم الائتمان لا يمثل بالضرورة الاحتياجات النقدية المستقبلية، حيث أن كثيراً من هذه الالتزامات سينتهي سريانها أو يتم إلغاؤها دون أن يتم تمويلها. تم الإفصاح عن هذه الأدوات في الإيضاح 26.

**أدوات مالية مشتقة بمبالغ تعاقدية أو اسمية خاضعة لمخاطر الائتمان**

إن الأدوات المالية المشتقة والتي تتكون من عقود الصرف الأجنبي وعقود أسعار الفائدة تسمح للبنك وعملائه بتحويل أو تعديل أو تخفيض مخاطر تحويل العملات الأجنبية ومخاطر أسعار الفائدة.

إن هذا المبلغ معرض لمخاطر الائتمان ومحدد بالقيمة الاستبدالية الحالية للأدوات التي يفضلها البنك، والتي تعتبر جزءاً بسيطاً فقط من المبالغ التعاقدية أو الاسمية المستخدمة في التعبير عن أحجامها القائمة. إن هذا التعرض للمخاطر الائتمانية تتم إدارته كجزء من حدود الإقراض الكلية الممنوحة للعملاء. تم الإفصاح عن هذه الأدوات في الإيضاح 28.

### ب- مخاطر أسعار الفائدة

تنشأ مخاطر أسعار الفائدة من إمكانية أن تؤثر التغيرات في أسعار الفائدة على القيمة العادلة أو التدفقات النقدية للأدوات المالية. يتعرض البنك لمخاطر أسعار الفائدة نتيجة لعدم التطابق أو وجود فجوات في مبالغ الموجودات والمطلوبات والأدوات خارج الميزانية العمومية التي تستحق أو يعاد تسعيرها في فترة محددة. يدير البنك هذه المخاطر بمطابقة إعادة تسعير الموجودات والمطلوبات من خلال إستراتيجيات إدارة المخاطر. ويعاد تسعير أغلبية الموجودات والمطلوبات التي تحمل فائدة خلال سنة واحدة. وعليه، يتعرض البنك لمخاطر أسعار الفائدة بشكل محدود.

إن حساسية بيان الدخل لأسعار الفائدة تقيس تأثير التغيرات المقدرة في أسعار الفائدة على صافي إيرادات الفائدة لسنة واحدة استناداً إلى الموجودات والمطلوبات المالية ذات معدلات الفائدة (باستثناء التزامات القروض) المحتفظ بها في نهاية السنة.

يعكس الجدول التالي تأثيرات التغير بمقدار 25 نقطة أساسية في معدلات الفائدة على بيان الدخل، مع الاحتفاظ بثبات كافة المتغيرات الأخرى:

| | 2015 | | | 2014 | |
|---|---|---|---|---|---|
| العملة | **التغير في سعر العملة بنسبة %** | **التأثير على بيان الدخل ألف دينار كويتي** | **التأثير على بيان الدخل الشامل ألف دينار كويتي** | التغير في سعر العملة بنسبة % | التأثير على بيان الدخل ألف دينار كويتي | التأثير على بيان الدخل الشامل ألف دينار كويتي |
| الدينار الكويتي | **25** (+) | **2,362** | – | 25 (+) | 2,654 | – |
| الدولار الأمريكي | **25** (+) | **217** | **(53)** | 25 (+) | 267 | (17) |

### جـ- مخاطر العملات

تتمثل مخاطر العملات في مخاطر تقلب القيمة العادلة لأداة مالية بسبب التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية. يعتبر البنك نفسه مؤسسة كويتية وعملته الرئيسية هي الدينار الكويتي. قام مجلس إدارة البنك بوضع حدود للمراكز حسب العملة، ويتم مراقبة تلك المراكز يومياً ويتم تطبيق استراتيجيات التغطية للتأكد من الإبقاء على المراكز ضمن الحدود المقررة.

استنادا إلى الموجودات والمطلوبات المالية للبنك المحتفظ بها في تاريخ بيان المركز المالي، وفي حالة التغير في حركات العملات الأجنبية مع الاحتفاظ بكافة المتغيرات الأخرى ثابتة، يكون التأثير على أرباح البنك والإيرادات الشاملة الأخرى للبنك كما يلي:

| | 2015 | | | 2014 | |
|---|---|---|---|---|---|
| العملة | **التغير في سعر العملة بنسبة %** | **التأثير على بيان الدخل ألف دينار كويتي** | **التأثير على بيان الدخل الشامل ألف دينار كويتي** | التغير في سعر العملة بنسبة % | التأثير على بيان الدخل ألف دينار كويتي | التأثير على بيان الدخل الشامل ألف دينار كويتي |
| الدولار الأمريكي | **5**+ | **(339)** | **364** | +5 | (821) | 717 |

يحتفظ البنك باستثماراته في محافظ أسهم وصناديق تغطية متنوعة حيث تستثمر هذه المحافظ في مجموعة مختلفة من الأوراق المالية والمنتجات المدرجة بعملات مختلفة لا يمكن قياس أدائها بالضرورة بالارتباط مع الحركة في سعر صرف عملة بعينها. لم يراع تحليل الحساسية إلا التأثير على القيمة الدفترية لهذه الأوراق المالية.

### د- مخاطر السيولة

إن مخاطر السيولة هي المخاطر التي تكمن في مواجهة البنك لصعوبات في الوفاء بالالتزامات المرتبطة بالمطلوبات المالية. يمكن أن تنتج مخاطر السيولة عن الاضطرابات في السوق أو تدني درجة الائتمان مما قد يتسبب في نضوب بعض مصادر التمويل على الفور. وللوقاية من هذه المخاطر، قامت الإدارة بتنويع مصادر التمويل وإدارة الموجودات مع أخذ السيولة في الاعتبار، والاحتفاظ برصيد كاف من النقد والنقد المعادل والأوراق المالية التي يسهل تحويلها الى نقد.

تنشأ مخاطر السيولة من أنشطة التمويل العامة للبنك. تقوم مجموعة الخزينة – بناء على توجيهات لجنة الموجودات والمطلوبات بإدارة السيولة وعمليات تمويل البنك لضمان توافر الأموال الكافية للوفاء بمتطلبات التمويل النقدية المعروفة للبنك وكذلك أي احتياجات غير متوقعة يمكن أن تطرأ. يحتفظ البنك في جميع الأوقات بمستويات مناسبة من السيولة – وفقا لما يراه مناسباً– لتغطية مسحوبات الودائع وسداد القروض وتمويل القروض الجديدة حتى في الظروف الصعبة.

تتضمن عملية إدارة السيولة والتمويل ما يلي: تقدير التدفقات النقدية حسب العملة الرئيسية ومراقبة المركز المالي ومعدلات السيولة مقابل المتطلبات الداخلية والتنظيمية والاحتفاظ بمصادر تمويل متنوعة مع تسهيلات مساندة كافية ومراقبة تركز المودعين لتجنب الاعتماد غير الملائم على كبار المودعين الأفراد وضمان وجود مزيج تمويلي عام مرض؛ وإدارة احتياجات تمويل الدين. يحتفظ البنك بقاعدة متنوعة وثابتة من الودائع الأساسية الخاصة بالأفراد والشركات كما أن مجموعة عمل الخزينة تحتفظ بخطط طوارئ للسيولة والتمويل وذلك للتغلب على الصعوبات المحتملة التي يمكن أن تقع نتيجة السوق المحلي أو الإقليمي أو وقوع أحداث جغرافية وسياسية.

يساهم في الحد من مخاطر السيولة الالتزام بمتطلبات بنك الكويت المركزي الخاصة بالسيولة وهي بصورة محددة: حدود عدم تطابق قائمة الاستحقاق لفترات زمنية محددة: 10% لفترة 7 أيام أو أقل؛ و20% لفترة شهر أو أقل، و30% لفترة ثلاثة أشهر أو أقل، و40% لفترة ستة أشهر أو أقل؛ وكذلك متطلبات الاحتفاظ بنسبة 18% من ودائع العملاء بالدينار الكويتي في أذونات وسندات خزانة حكومية وأرصدة الحسابات الجارية / الودائع لدى بنك الكويت المركزي و/ أو أية أدوات مالية أخرى صادرة من قبل بنك الكويت المركزي.

يوضح الجدول التالي قائمة استحقاق الموجودات والمطلوبات في نهاية السنة استنادا إلى ترتيبات السداد التعاقدية المتبقية (الموجودات والمطلوبات التي ليس لها استحقاق تعاقدي تستند على توقعات الإدارة):

| في 31 ديسمبر 2015 | حتى شهر<br>ألف دينار كويتي | من شهر إلى 3 أشهر<br>ألف دينار كويتي | من 3 إلى 6 أشهر<br>ألف دينار كويتي | من 6 إلى 12 شهراً<br>ألف دينار كويتي | من سنة إلى ثلاث سنوات<br>ألف دينار كويتي | أكثر من ثلاث سنوات<br>ألف دينار كويتي | المجموع<br>ألف دينار كويتي |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **الموجودات:** | | | | | | | |
| النقد والنقد المعادل | **837,048** | – | – | – | – | – | **837,048** |
| أذونات وسندات خزانة | – | **43,142** | **73,621** | **76,369** | **52,477** | – | **245,609** |
| سندات بنك الكويت المركزي | **92,850** | **169,850** | **98,725** | – | – | – | **361,425** |
| ودائع لدى بنوك ومؤسسات مالية أخرى | – | **24,107** | – | **10,000** | – | – | **34,107** |
| قروض وسلف للبنوك | – | **19,728** | **11,381** | **31,109** | **18,640** | – | **80,858** |
| قروض وسلف للعملاء | **126,423** | **480,728** | **769,312** | **296,809** | **473,224** | **1,487,095** | **3,633,591** |
| استثمارات متاحة للبيع | – | **4,593** | – | – | **34,182** | **76,342** | **115,117** |
| موجودات أخرى | **54,256** | **13,134** | – | – | **34,049** | – | **101,439** |
| مباني ومعدات | – | – | – | – | – | **28,522** | **28,522** |
| **مجموع الموجودات** | **1,110,577** | **755,282** | **953,039** | **414,287** | **612,572** | **1,591,959** | **5,437,716** |
| **المطلوبات:** | | | | | | | |
| المستحق للبنوك | **72,189** | **55,542** | **69,198** | **64,455** | – | – | **261,384** |
| ودائع من المؤسسات المالية | | | | | | | |
| ودائع العملاء | **152,363** | **174,042** | **135,688** | **263,565** | **374** | – | **726,032** |
| قروض مساندة | **2,054,886** | **668,224** | **510,019** | **460,607** | **143,686** | – | **3,837,422** |
| مطلوبات أخرى | **35,254** | **13,886** | **11,057** | **12,197** | **2,228** | – | **74,622** |
| **إجمالي المطلوبات** | **2,314,692** | **911,694** | **725,962** | **800,824** | **146,288** | – | **4,899,460** |

| في 31 ديسمبر 2014 | حتى شهر<br>ألف دينار كويتي | من شهر إلى 3 أشهر<br>ألف دينار كويتي | من 3 إلى 6 أشهر<br>ألف دينار كويتي | من 6 إلى 12 شهراً<br>ألف دينار كويتي | من سنة إلى ثلاث سنوات<br>ألف دينار كويتي | أكثر من ثلاث سنوات<br>ألف دينار كويتي | المجموع<br>ألف دينار كويتي |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **الموجودات:** | | | | | | | |
| النقد والنقد المعادل | 607,367 | – | – | – | – | – | 607,367 |
| أذونات وسندات خزانة | – | 27,829 | 59,296 | 74,644 | 26,317 | – | 188,086 |
| سندات بنك الكويت المركزي | 133,716 | 388,500 | 66,000 | – | – | – | 588,216 |
| ودائع لدى بنوك ومؤسسات مالية أخرى | – | 12,000 | 10,000 | – | – | – | 22,000 |
| قروض وسلف للبنوك | 10 | 100 | 43,920 | 11,712 | 71,854 | – | 127,596 |
| قروض وسلف للعملاء | 96,405 | 1,115,434 | 184,680 | 321,621 | 731,068 | 1,133,895 | 3,583,103 |
| استثمارات متاحة للبيع | 20,869 | – | – | – | 4,570 | 56,900 | 82,339 |
| موجودات أخرى | 27,640 | 3,992 | – | – | 72,812 | – | 104,444 |
| مباني ومعدات | – | – | – | – | – | 27,727 | 27,727 |
| مجموع الموجودات | 886,007 | 1,547,855 | 363,896 | 407,977 | 906,621 | 1,218,522 | 5,330,878 |
| المطلوبات: | | | | | | | |
| المستحق للبنوك | 71,677 | 85,064 | 111,560 | 86,376 | – | – | 354,677 |
| ودائع من المؤسسات المالية | 102,769 | 164,370 | 215,140 | 191,784 | 4,606 | – | 678,669 |
| ودائع العملاء | 1,932,671 | 706,965 | 665,616 | 339,797 | 16,675 | – | 3,661,724 |
| قروض مساندة | 43,920 | – | – | – | – | – | 43,920 |
| مطلوبات أخرى | 36,551 | 16,252 | 16,862 | 10,501 | 361 | – | 80,527 |
| إجمالي المطلوبات | 2,187,588 | 972,651 | 1,009,178 | 628,458 | 21,642 | – | 4,819,517 |

يوضح الجدول التالي ملخص قائمة الاستحقاق الخاصة بالمطلوبات المالية والمطلوبات الطارئة والالتزامات والمطلوبات المالية غير المشتقة على البنك كما في 31 ديسمبر استنادا إلى التزامات السداد التعاقدية غير المخصومة. بالنسبة لدفعات السداد التي تخضع للإخطار فيتم التعامل معها كما لو تم ارسال الاخطارات فوراً.

**في 31 ديسمبر 2015**

| المطلوبات المالية | أقل من شهر<br>ألف دينار كويتي | من شهر إلى 3 شهور<br>ألف دينار كويتي | من 3 شهور إلى 12 شهراً<br>ألف دينار كويتي | من سنة إلى خمس سنوات<br>ألف دينار كويتي | أكثر من خمس سنوات<br>ألف دينار كويتي | المجموع<br>ألف دينار كويتي |
|---|---|---|---|---|---|---|
| المستحق للبنوك | **10,838** | – | **215,099** | **37,854** | – | **263,791** |
| ودائع من المؤسسات المالية | **88,107** | **17,671** | **205,584** | **424,374** | – | **735,736** |
| ودائع العملاء | **1,633,477** | **216,966** | **1,338,379** | **682,054** | – | **3,870,876** |
| مطلوبات أخرى× | **26,543** | **3,595** | **26,952** | **17,532** | – | **74,622** |
| إجمالي المطلوبات غير المخصومة | **1,758,965** | **238,232** | **1,786,014** | **1,161,814** | – | **4,945,025** |

في 31 ديسمبر 2014

| المطلوبات المالية | أقل من شهر<br>ألف دينار كويتي | من شهر إلى 3 شهور<br>ألف دينار كويتي | من 3 شهور إلى 12 شهراً<br>ألف دينار كويتي | من سنة إلى خمس سنوات<br>ألف دينار كويتي | أكثر من خمس سنوات<br>ألف دينار كويتي | المجموع<br>ألف دينار كويتي |
|---|---|---|---|---|---|---|
| المستحق للبنوك | 7,379 | 46,984 | 302,795 | – | – | 357,158 |
| ودائع من المؤسسات المالية | 67,019 | 8,420 | 419,071 | 196,358 | – | 690,868 |
| ودائع العملاء | 1,509,605 | 178,855 | 1,849,845 | 145,491 | – | 3,683,796 |
| قروض مساندة | 43,953 | – | – | – | – | 43,953 |
| مطلوبات أخرى× | 27,450 | 3,950 | 43,363 | 5,764 | – | 80,527 |
| إجمالي المطلوبات غير المخصومة | 1,655,406 | 238,209 | 2,615,074 | 347,613 | – | 4,856,302 |

× تتضمن المطلوبات الأخرى القيمة العادلة السالبة للمطلوبات المالية المشتقة (إيضاح 18).

يوضح الجدول التالي فترات انتهاء الاستحقاق التعاقدية الخاصة بمطلوبات البنك الطارئة:

**في 31 ديسمبر 2015**

| | أقل من شهر<br>ألف دينار كويتي | من شهر إلى 3 شهور<br>ألف دينار كويتي | من 3 شهور إلى 12 شهراً<br>ألف دينار كويتي | من سنة إلى خمس سنوات<br>ألف دينار كويتي | أكثر من خمس سنوات<br>ألف دينار كويتي | المجموع<br>ألف دينار كويتي |
|---|---|---|---|---|---|---|
| **مطلوبات طارئة** | **34,158** | **43,998** | **168,039** | **798,341** | **446,754** | **1,491,290** |
| التزامات | **140** | **35,473** | **120,157** | – | **1,400** | **157,170** |
| | **34,298** | **79,471** | **288,196** | **798,341** | **448,154** | **1,648,460** |

في 31 ديسمبر 2014:

| | أقل من شهر<br>ألف دينار كويتي | من شهر إلى 3 شهور<br>ألف دينار كويتي | من 3 شهور إلى 12 شهراً<br>ألف دينار كويتي | من سنة إلى خمس سنوات<br>ألف دينار كويتي | أكثر من خمس سنوات<br>ألف دينار كويتي | المجموع<br>ألف دينار كويتي |
|---|---|---|---|---|---|---|
| مطلوبات طارئة | 39,455 | 71,774 | 171,469 | 748,185 | 380,318 | 1,411,201 |
| التزامات | 50 | 46,232 | 120,123 | – | – | 166,405 |
| | 39,505 | 118,006 | 291,592 | 748,185 | 380,318 | 1,577,606 |

يوضح الجدول التالي فترة الانتهاء التعاقدية حسب استحقاق مجموع مراكز المشتقات بالبنك التي تم تسويتها:

| المشتقات | أقل من شهر<br>ألف دينار كويتي | من شهر إلى 3 شهور<br>ألف دينار كويتي | من 3 شهور إلى 12 شهراً<br>ألف دينار كويتي | المجموع<br>ألف دينار كويتي |
|---|---|---|---|---|
| **في 31 ديسمبر 2015:** | | | | |
| **مجموع المشتقات التي تم تسويتها** | **573** | **23,941** | **25,112** | **49,626** |
| في 31 ديسمبر 2014: | | | | |
| مجموع المشتقات التي تم تسويتها | 540 | 5,408 | – | 5,948 |

### هـ- مخاطر التشغيل

تنشأ مخاطر التشغيل من الإخفاق في توفير الرقابة المناسبة لكافة جوانب التوثيق والمعالجة والتسوية والمحاسبة عن المعاملات وبصفة عامة كافة المخاطر التي يتعرض لها البنك نتيجة القيام بأعماله. ولدى البنك منظومة من السياسات والإجراءات التي أقرها مجلس الإدارة ويتم تطبيقها بشأن تحديد وتقييم ومراقبة مخاطر التشغيل إلى جانب الأنواع الأخرى من المخاطر المرتبطة بالنشاط المصرفي والمالي للبنك.

يتم إدارة مخاطر التشغيل من خلال دائرة إدارة المخاطر وفقاً لما تقتضيه تعليمات بنك الكويت المركزي المؤرخة في 14 نوفمبر 1996 فيما يتعلق بالإرشادات العامة لأنظمة الرقابة الداخلية والتعليمات المؤرخة في 13 أكتوبر 2003 فيما يتعلق بالممارسات السليمة لإدارة ورقابة المخاطر التشغيلية لدى البنوك. إن مهمة هذه الدائرة هي التأكد من أن السياسات والإجراءات يتم إتباعها لتحديد وتقييم والإشراف والرقابة على مخاطر التشغيل كجزء من أسلوب إدارة المخاطر الشامل.

### و- مخاطر أسعار الأسهم

تتمثل هذه المخاطر في مخاطر تقلب قيمة أداة مالية نتيجة التغيرات في أسعار السوق سواء كانت هذه التغيرات نتيجة عوامل خاصة بالأداة الفردية أو الجهة المصدرة لها أو عوامل تؤثر على كافة الأدوات المتداولة بالسوق. يدير البنك هذه المخاطر من خلال تنويع استثماراته.

إن أغلبية استثمارات البنك يتم الاحتفاظ بها في محفظة صناديق تغطية متنوعة تستثمر في مجموعة متنوعة من الأوراق المالية التي لا يمكن بالضرورة قياس أدائها فيما يتعلق بالحركة في أي مؤشر أسهم محدد.

فيما يلي التأثير على حقوق الملكية (نتيجة التغير في القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية المحتفظ بها كمتاحة للبيع) في نهاية السنة بسبب التغير المقدر بنسبة 5% في مؤشرات الأسهم، مع الاحتفاظ بكافة المتغيرات الأخرى ثابتة:

| مؤشرات السوق | التغير في أسعار الأسهم % | **2015**<br>**التأثير على حقوق الملكية**<br>**ألف دينار كويتي** | 2014<br>التأثير على حقوق الملكية<br>ألف دينار كويتي |
|---|---|---|---|
| سوق الكويت للأوراق المالية | +5% | **881** | 969 |
| سوق نيويورك للأوراق المالية | +5% | **144** | 358 |

### ز- مخاطر المدفوعات مقدماً

إن مخاطر المدفوعات مقدماً هي مخاطر أن يتكبد البنك خسارة مالية بسبب قيام عملائه والأطراف المقابلة بالسداد أو طلب السداد قبل التاريخ المتوقع مثل القروض ذات المعدلات الثابتة عند انخفاض أسعار الفائدة.

إن معظم الموجودات المالية للبنك ذات الفائدة تحمل فائدة متغيرة. إضافة إلى ذلك، فإن معظم المطلوبات المالية التي تحمل فائدة، باستثناء القروض المساندة التي يحتفظ فيها البنك بخيار السداد، لها فترات استحقاق أقل من سنة واحدة وعليه فإن البنك لا يتعرض لمخاطر جوهرية بالنسبة للمدفوعات مقدماً.

## 25 القيمة العادلة للأدوات المالية

إن القيمة العادلة لجميع الأدوات المالية لا تختلف بصورة جوهرية عن قيمتها الدفترية. بالنسبة للموجودات المالية والمطلوبات المالية السائلة أو التي لها فترة استحقاق قصيرة الأجل (أقل من ثلاثة أشهر)، فإن القيمة الدفترية تقارب القيمة العادلة. وهذا الافتراض ينطبق أيضًا على الودائع تحت الطلب وحسابات التوفير التي ليس لها تاريخ استحقاق محدد وكذلك الأدوات المالية ذات معدلات الفائدة المتغيرة.

لم يتم اجراء أي تغيير على أساليب وطرق التقييم المستخدمة لغرض قياس القيمة العادلة مقارنة بفترة التقارير المالية السابقة.

يوضح الجدول التالي تحليلاً للأدوات المالية المسجلة بالقيمة العادلة حسب مستوى الجدول الهرمي للقيمة العادلة:

| **2015** | **المستوى 1** ألف دينار كويتي | **المستوى 2** ألف دينار كويتي | **المستوى 3** ألف دينار كويتي | **الإجمالي** ألف دينار كويتي |
|---|---|---|---|---|
| **موجودات مالية متاحة للبيع:** | | | | |
| **أسهم** | **19,527** | **8,126** | – | **27,653** |
| **أوراق دين مالية** | **23,251** | – | – | **23,251** |
| | **42,778** | **8,126** | – | **50,904** |

| 2014 | المستوى 1 ألف دينار كويتي | المستوى 2 ألف دينار كويتي | المستوى 3 ألف دينار كويتي | الإجمالي ألف دينار كويتي |
|---|---|---|---|---|
| موجودات مالية متاحة للبيع: | | | | |
| أسهم | 28,034 | 7,046 | – | 35,080 |
| أوراق دين مالية | 25,439 | – | – | 25,439 |
| | 53,473 | 7,046 | – | 60,519 |

تم تصنيف القيمة العادلة للاستثمارات في أوراق مالية أعلاه المصنفة ضمن المستوى 1 والمستوى 2 طبقا لسياسة قياس القيمة العادلة المبينة في إيضاح 2. خلال السنة، لم يكن هناك أي تحويلات ما بين مستويات الجدول الهرمي للقيمة العادلة.

بلغت القيم العادلة الموجبة والسالبة لعقود مبادلة العملات الأجنبية الآجلة ومبادلات عجز الائتمان والتي تم تقييمها باستخدام مدخلات جوهرية من بيانات السوق المعروضة (المستوى 2). انظر إيضاح 28.

كما في 31 ديسمبر 2015، بلغت التكلفة المطفأة والقيمة العادلة للاستثمارات في اوراق مالية المحتفظ بها حتى الاستحقاق **43,529 ألف دينار كويتي** (2014: لا شيء دينار كويتي)، و **43,388 ألف دينار كويتي** (المستوى 1) (2014: لا شئ دينار كويتي) على التوالي. يتم تقدير القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية الأخرى المدرجة بالتكلفة المطفأة باستخدام نماذج تقييم تتضمن مجموعة من افتراضات المدخلات. قد تتضمن هذه الافتراضات تقديرات تستخدم هوامش الائتمان ونماذج التدفقات النقدية المخصومة المستقبلية من خلال الافتراضات التي ترى الإدارة أنها متسقة مع تلك المستخدمة من قبل المشاركين في السوق في تقييم مثل هذه الموجودات والمطلوبات المالية. كما أجرت الإدارة تحليل حساسية عن طريق تباين هذه الافتراضات بالنسبة لهامش معقول وليس هناك أي تأثير مادي. إن القيمة العادلة لهذه الموجودات والمطلوبات المالية لا تختلف بشكل مادي عن قيمتها الدفترية في تاريخ التقارير المالية. ويعاد تسعير معدلات الفائدة على هذه الموجودات والمطلوبات المالية على الفور استنادًا إلى حركات السوق. تم تصنيف القيمة العادلة لهذه الأدوات المالية ضمن المستوى 3 وتم تحديدها استنادًا إلى التدفقات النقدية المخصومة حيث تتمثل المدخلات الأكثر جوهرية في معدل الخصم الذي يعكس مخاطر الائتمان للأطراف المقابلة.

## 26 الالتزامات والمطلوبات الطارئة

للوفاء باحتياجات العملاء من التمويل، يدخل البنك في العديد من الالتزامات والمطلوبات الطارئة التي لا يمكن الرجوع عنها. بالرغم من أن هذه الالتزامات قد لا يتم إدراجها في بيان المركز المالي إلا أنها تتضمن مخاطر ائتمان وبالتالي تعد جزءًا من المخاطر الكلية للبنك.

إن إجمالي الالتزامات والمطلوبات الطارئة القائمة هو كما يلي:

| | **2015** | 2014 |
|---|---|---|
| | **ألف دينار كويتي** | ألف دينار كويتي |
| ضمانات | **1,299,019** | 1,211,756 |
| خطابات ائتمان | **192,271** | 199,445 |
| | **1,491,290** | 1,411,201 |

كما في تاريخ التقارير المالية، كان لدى البنك التزامات غير مسحوبة لتمديد تسهيلات الحسابات المكشوفة للعملاء بمبلغ **157,170 ألف دينار كويتي** (2014: 166,405 ألف دينار كويتي). تتيح الشروط التعاقدية للبنك الحق في سحب هذه التسهيلات في أي وقت.

## 27 تحليل القطاعات

**حسب وحدات الأعمال**

| | |
|---|---|
| المصرفية التجارية | قبول الودائع من العملاء الأفراد والشركات والمؤسسات وتقديم القروض الاستهلاكية والسحب على المكشوف وتسهيلات بطاقات الائتمان وتحويل الأموال إلى الأفراد والتسهيلات الائتمانية الأخرى للعملاء من الشركات والمؤسسات. |
| الخزينة والاستثمارات | تقديم خدمات السوق النقدي والمتاجرة والخزينة وكذلك إدارة عمليات التمويل بالبنك عن طريق استخدام أذونات الخزانة والأوراق المالية الحكومية والإيداعات والحوالات المقبولة لدى البنوك الأخرى. تُدار الاستثمارات الخاصة للبنك من قبل وحدة الاستثمارات. |

معلومات القطاعات للسنة المنتهية في 31 ديسمبر

| | المصرفية التجارية | | الخزينة والاستثمارات | | المجموع | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | **2015** | 2014 | **2015** | 2014 | **2015** | 2014 |
| | **ألف دينار كويتي** | ألف دينار كويتي | **ألف دينار كويتي** | ألف دينار كويتي | **ألف دينار كويتي** | ألف دينار كويتي |
| إيرادات تشغيل | **136,885** | 137,625 | **14,338** | 8,366 | **151,223** | 145,991 |
| نتائج القطاع | **50,099** | 75,760 | **9,593** | 3,780 | **59,692** | 79,540 |
| إيرادات غير موزعة | | | | | **17,233** | 16,792 |
| مصروفات غير موزعة | | | | | (**37,923**) | (60,872) |
| **ربح السنة** | | | | | **39,002** | 35,460 |
| موجودات القطاع | **3,797,144** | 3,782,216 | **1,510,611** | 1,416,491 | **5,307,755** | 5,198,707 |
| موجودات غير موزعة | | | | | **129,961** | 132,171 |
| **إجمالي الموجودات** | | | | | **5,437,716** | 5,330,878 |
| مطلوبات القطاع | **3,142,049** | 2,999,050 | **1,637,377** | 1,675,105 | **4,779,426** | 4,674,155 |
| مطلوبات وحقوق ملكية غير موزعة | | | | | **658,290** | 656,723 |
| **إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية** | | | | | **5,437,716** | 5,330,878 |

إن معلومات القطاعات الجغرافية المتعلقة بمواقع الموجودات والمطلوبات والبنود خارج الميزانية العمومية مبينة في إيضاح 24 أ.

إن الإيرادات من معاملات مع عميل خارجي أو طرف مقابل فردي لم ينتج عنها نسبة 10% أو أكثر من إجمالي إيرادات البنك في سنة 2015 أو 2014.

## 28 المشتقات

يدخل البنك ضمن سياق أعماله العادي في أنواع مختلفة من المعاملات التي تتضمن الأدوات المالية المشتقة. إن الأداة المالية المشتقة هي عقد مالي بين طرفين حيث تتوقف المدفوعات على التحركات في الأسعار لواحدة أو أكثر من الأدوات المالية المحددة أو المعدل المرجعي أو المؤشر الأساسي.

يظهر الجدول التالي القيمة العادلة الموجبة والسالبة للأدوات المالية المشتقة بالإضافة إلى المبالغ الاسمية موزعة وفقاً للمدة حتى تاريخ الاستحقاق. إن المبلغ الاسمي هو مبلغ الأصل الأساسي للأداة المشتقة أو معدل أو مؤشر الأسعار وهو الأساس الذي تقاس بناءً عليه التغيرات في قيمة المشتقات.

تشير المبالغ الاسمية إلى حجم المعاملات القائمة في نهاية السنة ولا تمثل مؤشر لمخاطر السوق ولا مخاطر الائتمان. يتم تقييم كافة عقود المشتقات وفقاً للقيمة العادلة استناداً إلى بيانات السوق المعروضة.

| في 31 ديسمبر 2015: | | | المبالغ الاسمية حسب المدة حتى تاريخ الاستحقاق | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| أدوات مالية مشتقة محتفظ بها بغرض: | القيمة العادلة الموجبة<br>ألف دينار كويتي | القيمة العادلة السالبة<br>ألف دينار كويتي | إجمالي المبلغ الاسمي<br>ألف دينار كويتي | خلال 3 أشهر<br>ألف دينار كويتي | من 3–12 شهراً<br>ألف دينار كويتي | أكثر من سنة<br>ألف دينار كويتي |
| المتاجرة (ومعاملات التغطية غير المؤهلة) | | | | | | |
| عقود مبادلة العملات الأجنبية الآجلة | **264** | (**427**) | **49,626** | **24,514** | **25,112** | – |
| مبادلات عجز الائتمان (إيضاح 18) | – | (**513**) | **89,532** | – | **30,350** | **59,182** |
| | **264** | (**940**) | **139,158** | **24,514** | **55,462** | **59,182** |

| في 31 ديسمبر 2014: | | | المبالغ الاسمية حسب المدة حتى تاريخ الاستحقاق | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| أدوات مالية مشتقة محتفظ بها بغرض: | القيمة العادلة الموجبة<br>ألف دينار كويتي | القيمة العادلة السالبة<br>ألف دينار كويتي | إجمالي المبلغ الاسمي<br>ألف دينار كويتي | خلال 3 أشهر<br>ألف دينار كويتي | من 3–12 شهراً<br>ألف دينار كويتي | أكثر من سنة<br>ألف دينار كويتي |
| المتاجرة (ومعاملات التغطية غير المؤهلة) | | | | | | |
| عقود تبادل العملات الأجنبية الآجلة | 82 | (56) | 5,948 | 5,948 | – | – |
| مبادلات عجز الائتمان (إيضاح 18) | 202 | (346) | 86,376 | – | – | 86,376 |
| | 284 | (402) | 92,324 | 5,948 | | 86,376 |

### فئة منتج المشتقات

يتم إبرام العقود الآجلة والمستقبلية لشراء أو بيع عملة أو سلعة أو أداة مالية محددة بسعر وتاريخ محدد في المستقبل. إن عقود تبادل العملات الأجنبية الآجلة هي عقود يتم إعدادها خصيصا لتنفيذ معاملة معينة ويتم التعامل معها في السوق الموازي. يتم التوقيع على عقود آجلة للتعامل بالعملات الأجنبية ومعدلات الفائدة المستقبلية بمبالغ قياسية وفقاً لأسعار صرف منظمة وتخضع لمتطلبات هامش يومي نقدي.

إن عقود المبادلة هي ترتيبات تعاقدية بين طرفين لتبادل فروق أو فائدة العملات الأجنبية استناداً إلى مبلغ اسمي محدد أو لتحويل مخاطر الائتمان الخاصة بطرف آخر استناداً إلى مبلغ أساسي متفق عليه وفائدة محددة. بالنسبة لعقود تبادل العملات الأجنبية يتم مبادلة مدفوعات الفائدة الثابتة أو المتغيرة وأيضاً المبالغ الاسمية بعملات مختلفة. بالنسبة لمبادلات العجز الائتماني، تكتسب الأتعاب استناداً إلى حجم مخاطر الائتمان التي يجري مبادلتها.

#### مشتقات محتفظ بها أو صادرة لأغراض المتاجرة

تتعلق معظم أنشطة البنك للمتاجرة بالمشتقات بالمبيعات واتخاذ المراكز والموازنة. وتتضمن أنشطة المبيعات عروض المنتجات للعملاء لتمكنهم من تحويل أو تعديل أو تخفيف المخاطر الحالية والمتوقعة. ويتضمن اتخاذ المراكز إدارة المراكز مع توقع تحقيق ربح من الحركات الإيجابية في الأسعار أو المعدلات أو المؤشرات. تتضمن الموازنة تحديد فروق الأسعار بين الأسواق أو المنتجات والاستفادة منها، كما يتضمن هذا البند أي مشتقات لا تلبي متطلبات التغطية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي 39.

## 29 مصروفات أخرى

تتضمن المصروفات الأخرى للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2014 مبلغ **7,352 ألف دينار كويتي** يتعلق بعكس مخصص قانوني انتفت الحاجة إليه.

## 30 كفاية وإدارة رأس المال

### إدارة رأس المال

إن هدف البنك الرئيسي من إدارة رأس المال هو ضمان الالتزام بالمتطلبات التنظيمية لرأس المال والمحافظة على معدلات رأس المال الجيدة لدعم الأعمال التي يقوم بها وتحقيق أعلى قيمة يحصل عليها المساهمون.

يقوم البنك بنشاط بإدارة قاعدة رأس المال لتغطية المخاطر المتعلقة بالاعمال. كما يتم مراقبة كفاية رأس المال من خلال تطبيق القواعد والمعدلات الصادرة من لجنة بازل للرقابة المصرفية التي يستعين بها بنك الكويت المركزي للرقابة على البنك، الى جانب عدة عوامل اخرى.

إن الإفصاحات المتعلقة بتعليمات كفاية رأس المال الصادرة عن بنك الكويت المركزي كما نص عليها تعميم بنك الكويت المركزي رقم 2/ر ب، ر ب أ/ 2014/336 تم إدراجها ضمن قسم "إدارة رأس المال والتخصيص" في التقرير السنوي.

كما تم احتساب رأس المال النظامي ومعدلات كفاية رأس المال للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2015 و 31 ديسمبر 2014 وفقا لتعميم بنك الكويت المركزي رقم 2/ ر ب، ر ب أ/ 2014/336 المؤرخ 24 يونيو 2014 على النحو التالي:

| | **2015** | 2014 |
|---|---|---|
| | **ألف دينار كويتي** | ألف دينار كويتي |
| الموجودات المرجحة بالمخاطر | **3,748,264** | 3,587,676 |
| رأس المال المطلوب | **468,533** | 430,521 |
| رأس المال المتاح | | |
| الشريحة الأولى من رأس المال | **538,256** | 511,361 |
| الشريحة الثانية من رأس المال | **44,895** | 42,914 |
| إجمالي رأس المال | **583,151** | 554,275 |
| | | |
| معدل كفاية الشريحة الأولى من رأس المال | %**14.36** | %14.25 |
| اجمالي معدل كفاية رأس المال | %**15.56** | %15.45 |

### معدل القدرة المالية

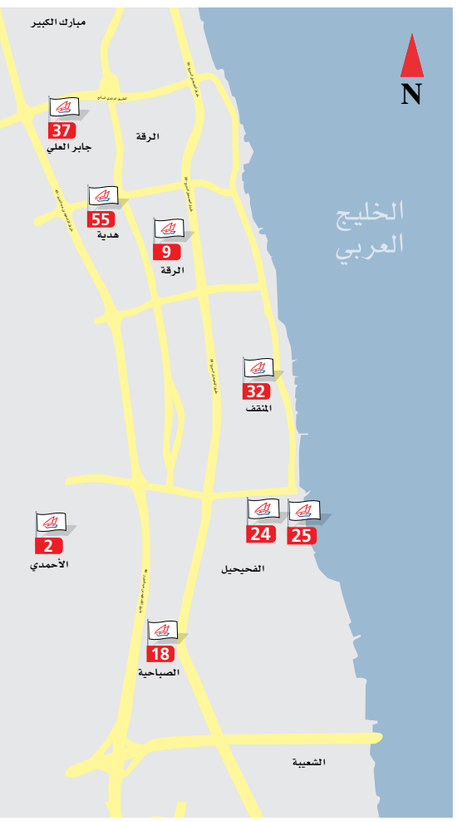
تم احتساب معدل القدرة المالية للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2015 و31 ديسمبر 2014 وفقا لتعميم بنك الكويت المركزي رقم 2/ب س/ 2014/342 المؤرخ 21 أكتوبر 2014 على النحو التالي:

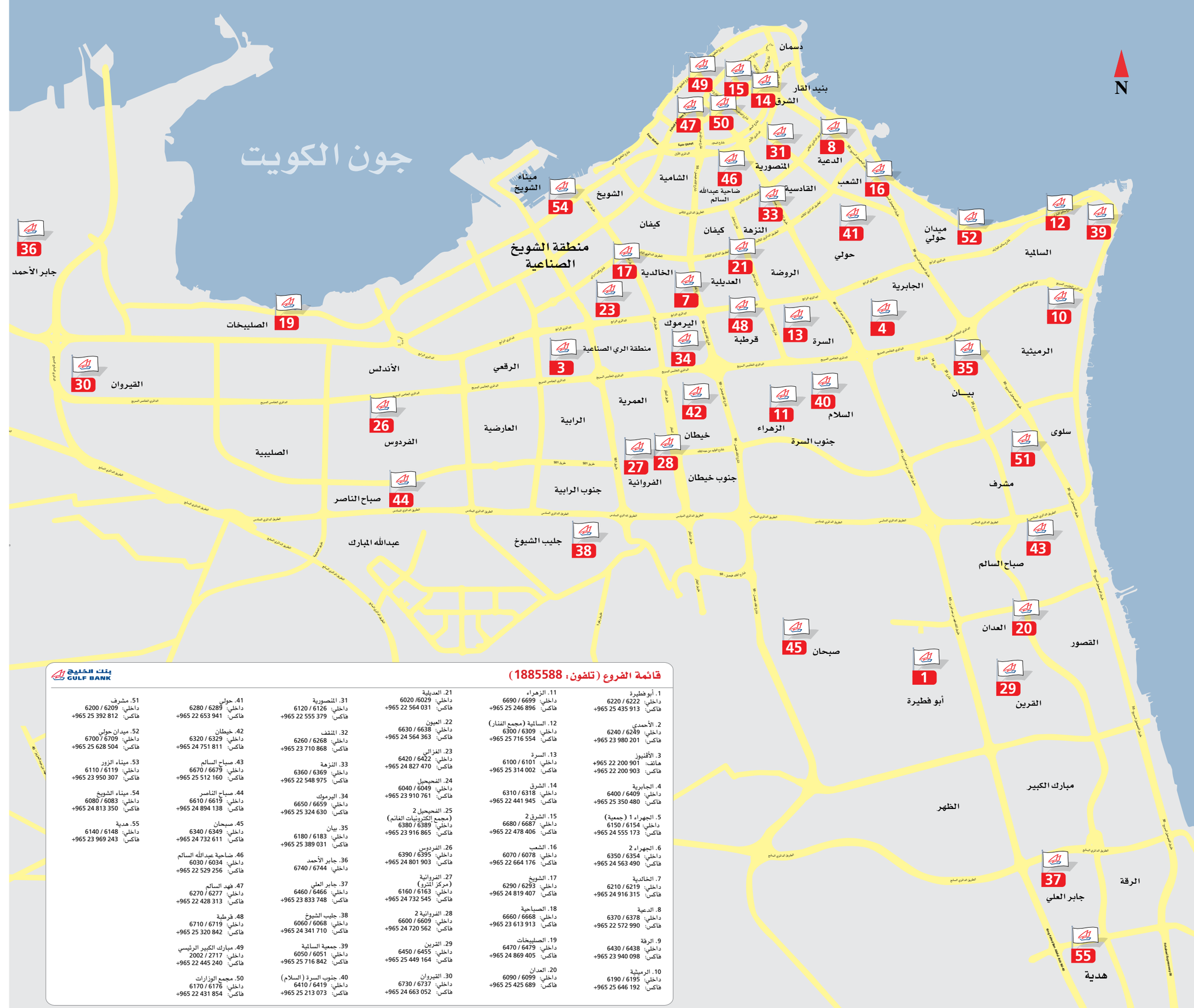
| | **2015** | 2014 |
|---|---|---|
| | **ألف دينار كويتي** | ألف دينار كويتي |
| رأس المال الشريحة 1 | **538,256** | 511,361 |
| إجمالي التعرض | **6,365,455** | 6,197,293 |
| معدل القدرة المالية | %**8.46** | %8.25 |

إن الإفصاحات المتعلقة بتعليمات كفاية رأس المال الصادرة عن بنك الكويت المركزي كما نص عليها تعميم بنك الكويت المركزي رقم 2/ر ب- ر ب أ / 2014/336 بتاريخ 24 يونيو 2014 والإفصاحات المتعلقة بمعدل القدرة المالية كما نص عليه التعميم الصادر من بنك الكويت المركزي رقم 2/ ب س/ 2014/342 المؤرخ 21 أكتوبر 2014 للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2015 و31 ديسمبر 2014، منصوص عليها في البند المتعلق بإدارة المخاطر في التقرير السنوي.

**55** فرعاً

تتميز فروعنا بالجودة الرفيعة للخدمة.






## قائمة الفروع (تلفون: 1885588)

بنك الخليج GULF BANK

1. أبو فطيرة
داخلي: 6222 / 6220
فاكس: 913 25 435 965+

2. الأحمدي
داخلي: 6249 / 6240
فاكس: 201 980 23 965+

3. الأفنيوز
هاتف: 901 200 22 965+
فاكس: 903 200 22 965+

4. الجابرية
داخلي: 6409 / 6400
فاكس: 480 350 25 965+

5. الجهراء 1 (جمعية)
داخلي: 6154 / 6150
فاكس: 173 555 24 965+

6. الجهراء 2
داخلي: 6354 / 6350
فاكس: 490 563 24 965+

7. الخالدية
داخلي: 6219 / 6210
فاكس: 315 916 24 965+

8. الدعية
داخلي: 6378 / 6370
فاكس: 990 572 22 965+

9. الرقة
داخلي: 6438 / 6430
فاكس: 098 940 23 965+

10. الرميثية
داخلي: 6195 / 6190
فاكس: 192 646 25 965+

11. الزهراء
داخلي: 6699 / 6690
فاكس: 896 246 25 965+

12. السالمية (مجمع الفنار)
داخلي: 6309 / 6300
فاكس: 554 716 25 965+

13. السرة
داخلي: 6101 / 6100
فاكس: 002 314 25 965+

14. الشرق
داخلي: 6318 / 6310
فاكس: 945 441 22 965+

15. الشرق 2
داخلي: 6687 / 6680
فاكس: 406 478 22 965+

16. الشعب
داخلي: 6078 / 6070
فاكس: 176 664 22 965+

17. الشويخ
داخلي: 6293 / 6290
فاكس: 407 819 24 965+

18. الصباحية
داخلي: 6668 / 6660
فاكس: 913 613 23 965+

19. الصليبخات
داخلي: 6479 / 6470
فاكس: 405 869 24 965+

20. العدان
داخلي: 6099 / 6090
فاكس: 689 425 25 965+

21. العديلية
داخلي: 6029/ 6020
فاكس: 031 564 22 965+

22. العيون
داخلي: 6638 / 6630
فاكس: 363 564 24 965+

23. الغزالي
داخلي: 6422 / 6420
فاكس: 470 827 24 965+

24. الفحيحيل
داخلي: 6049 / 6040
فاكس: 761 910 23 965+

25. الفحيحيل 2 (مجمع الكترونيات الفانم)
داخلي: 6389 / 6380
فاكس: 865 916 23 965+

26. الفردوس
داخلي: 6395 / 6390
فاكس: 903 801 24 965+

27. الفروانية (مركز المترو)
داخلي: 6163 / 6160
فاكس: 545 732 24 965+

28. الفروانية 2
داخلي: 6609 / 6600
فاكس: 562 720 24 965+

29. القرين
داخلي: 6455 / 6450
فاكس: 164 449 25 965+

30. القيروان
داخلي: 6737 / 6730
فاكس: 052 663 24 965+

31. المنصورية
داخلي: 6126 / 6120
فاكس: 379 555 22 965+

32. المنقف
داخلي: 6268 / 6260
فاكس: 868 710 23 965+

33. النزهة
داخلي: 6369 / 6360
فاكس: 975 548 22 965+

34. اليرموك
داخلي: 6659 / 6650
فاكس: 630 324 25 965+

35. بيان
داخلي: 6183 / 6180
فاكس: 031 389 25 965+

36. جابر الأحمد
داخلي: 6744 / 6740

37. جابر العلي
داخلي: 6466 / 6460
فاكس: 748 833 23 965+

38. جليب الشيوخ
داخلي: 6068 / 6060
فاكس: 710 341 24 965+

39. جمعية السالمية
داخلي: 6051 / 6050
فاكس: 842 716 25 965+

40. جنوب السرة (السلام)
داخلي: 6419 / 6410
فاكس: 073 213 25 965+

41. حولي
داخلي: 6289 / 6280
فاكس: 941 653 22 965+

42. خيطان
داخلي: 6329 / 6320
فاكس: 811 751 24 965+

43. صباح السالم
داخلي: 6679 / 6670
فاكس: 160 512 25 965+

44. صباح الناصر
داخلي: 6619 / 6610
فاكس: 138 894 24 965+

45. صبحان
داخلي: 6349 / 6340
فاكس: 611 732 24 965+

46. ضاحية عبدالله السالم
داخلي: 6034 / 6030
فاكس: 256 529 22 965+

47. فهد السالم
داخلي: 6277 / 6270
فاكس: 313 428 22 965+

48. قرطبة
داخلي: 6719 / 6710
فاكس: 842 320 25 965+

49. مبارك الكبير الرئيسي
داخلي: 2717 / 2002
فاكس: 240 445 22 965+

50. مجمع الوزارات
داخلي: 6176 / 6170
فاكس: 854 431 22 965+

51. مشرف
داخلي: 6209 / 6200
فاكس: 812 392 25 965+

52. ميدان حولي
داخلي: 6709 / 6700
فاكس: 504 628 25 965+

53. ميناء الزور
داخلي: 6119 / 6110
فاكس: 307 950 23 965+

54. ميناء الشويخ
داخلي: 6083 / 6080
فاكس: 350 813 24 965+

55. هدية
داخلي: 6148 / 6140
فاكس: 243 969 23 965+